

Т.Н. ЗВЕРЬКОВА

**РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ В ТРАНСФОРМАЦИОННОЙ
ЭКОНОМИКЕ: ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ
КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ**

Оренбург

«ООО «Агентство Пресса»

2012

УДК 336.7
ББК 65.262.101.3
З - 43

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор Белоглазова Г.Н

Доктор экономических наук, профессор Парусимова Н.И.

Зверькова Т.Н.

З - 43 Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития. Монография / Зверькова Т.Н. – Оренбург: Издательство «ООО «Агентство Пресса», 2012. – 214 с.

В монографии рассмотрены актуальные проблемы развития региональных банков. Изложены теоретические аспекты деятельности региональных банков в трансформационной экономике. Проведен анализ исторических предпосылок появления местных банков, сделан вывод о необходимости таких банков и предложены методы оценки их деятельности с точки зрения потребителей услуг. Сформулированы возможные направления дальнейшего развития региональных банков, его услуг, повышения статуса и роли в экономике региона, предложены подходы к концепции развития регионального банка.

Монография предназначена для научных работников, преподавателей, аспирантов и студентов, а также всех, кто интересуется вопросами деятельности региональных банков.

ISBN 978-5-91854-086-2

УДК 336.7
ББК 65.262.101.3

© Зверькова Т.Н. 2012

© Издательство «ООО «Агентство Пресса», 2012

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретико-методологические основы исследования региональных банков	7
1.1 Региональный банк в контексте теории банковского дела	7
1.2 Этапы развития региональных банков в России	40
1.3 Специфика деятельности региональных банков в странах с развитой рыночной экономикой.....	64
2 Региональные банки на рынке банковских продуктов	83
2.1 Социально-экономические предпосылки функционирования и развития региональных банков.....	83
2.2 Оценка роли региональных и инорегиональных банков на рынке банковских продуктов	112
2.3 Особенности формирования стратегии современного регионального банка	138
3 Перспективы развития региональных банков в трансформационной экономике	148
3.1 Концепция регионального банка в реализации стратегии развития экономики региона	148
3.2 Региональный банк, как банк развития, и его роль в обеспечении экономического роста.....	153
3.3 Тенденции развития регионального рынка банковских продуктов ...	157
3.4 Модернизация отношения: «региональный банк - клиент».....	166
Заключение.....	170
Список использованных источников	177
Приложение А Таблица А.1- Миссии региональных банков	189
Приложение Б Таблица Б.1- Основные принципы стратегий развития оренбургских региональных банков	190
Приложение В Таблица В.1- Предложение основных краткосрочных кредитных продуктов банками развитых стран.....	192
Приложение Г Таблица Г.1 - Предложение основных долгосрочных кредитов банками развитых стран	193
Приложение Д Таблица Д.1 - Предложение новых банковских продуктов банками развитых стран	194

Приложение Е Таблица Е.1 - Количество действующих кредитных организаций и филиалов в Оренбургской области 2003-2011 гг.....	195
Приложение Ж Таблица Ж.1 - Количество действующих кредитных организаций и филиалов на конец 2011 г.	196
Приложение И Таблица И.1 - Количество дополнительных офисов действующих кредитных организаций области на 01.10.2011 г.....	197
Приложение К Таблица К.1 - Размещение филиалов кредитных организаций по федеральным округам РФ за период 2009-2011 гг..	199
Приложение Л Таблица Л.1- Обеспеченность Оренбургской области банковскими услугами в 2003-2011гг.	200
Приложение М Таблица М.1- Состав акционеров оренбургских региональных банков и доля в капитале банка.....	201
Приложение Н Таблица Н.1- Основные показатели деятельности региональных банков Оренбургской области за период 2003-2011г..	202
Приложение П Таблица П.1 - Направления благотворительной деятельности региональных банков Оренбургской области.....	204
Приложение Р Таблица Р.1 - Структура совокупных пассивов кредитных организаций Оренбургской области за период 2002-11 гг...	205
Приложение С Таблица С.1 - Выпущенные банковские векселя, депозитные и сберегательные сертификаты банками Оренбургской области 2009-2011 гг.	206
Приложение Т Таблица Т.1- Основные виды предлагаемых вкладов и депозитов банками оренбургского региона по срокам в 2012 г.	207
Приложение У Таблица У.1 – Структура совокупных пассивов кредитных организаций Оренбургской области за 2009- 2011 гг. .	208
Приложение Ф Таблица Ф.1 - Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц банков Оренбургской области 2003-11гг..	209
Приложение Х Таблица Х.1 - Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства кредитных организаций, расположенных на территории области	210
Приложение Ц Таблица Ц.1- Структура совокупных активов банков Оренбургской области 2001-2011 гг.....	211
Приложение Ш Таблица Ш.1 - Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги 2009-2011 гг.....	213
Приложение Щ Таблица Щ.1 - Операции с учтенными векселями в банках Оренбургской области 2003-2011 гг.....	214

Введение

Трансформационное состояние российского банковского сектора не позволяет ему в полной мере осуществлять базовые функции по аккумуляции и размещению денежных средств, что в немалой степени сдерживает темпы экономического роста в стране. При этом особенно остро стоит проблема развития регионального рынка банковских продуктов: незавершенность институциональных преобразований в части выделения региональных банков, сокращение их численности, установление основных параметров банковской деятельности регионов на федеральном уровне, игнорирование роли местных банков в системе региональных экономических отношений, - все это затрудняет функционирование региональной экономики, способствует усугублению социально-экономических диспропорций в развитии регионов.

Отсутствие комплексных теоретических разработок по проблеме повышения роли региональных коммерческих банков, которые способны наиболее эффективно и оперативно решать проблемы банковского обслуживания на местном уровне, усиливает необходимость изучения особенностей развития регионального банковского сектора и обуславливает актуальность темы исследования.

В монографии проведено исследование исторических особенностей формирования российской концепции регионального банка, что позволило выявить нацеленность банковской деятельности на местный источник капитала и на удовлетворение общественных потребностей экономики региона.

Произошедшее усиление дифференциации регионов по уровню социально-экономического развития привело к определенным диспропорциям в функционировании региональной экономики,

изменению роли региональных банков в воспроизводственном процессе. Анализ показал, что банковский сектор региона по-прежнему выполняет свои макроэкономические функции (минимизация транзакционных издержек реального сектора, межотраслевой перелив капитала и т.д.) недостаточно эффективно, что не позволяет в полной мере трансформировать сбережения в инвестиции. Он сосредоточен на корректировке текущей ликвидности и спекулятивных сделках.

Оценка факторов, оказывающих влияние на экономический потенциал и воспроизводственные возможности региона, доказывает, что целью банков является только собственное развитие. Анализ взаимосвязи структуры собственности в реальной экономике и в банковском секторе, концентрации и централизации промышленного производства и банковского капитала создал основу для исследования сопряженного развития реального и финансового секторов экономики.

В работе предложена концепция развития регионального банка, которая обосновывает условия необходимые и достаточные для её внедрения, учитывает его специфическую миссию, как обеспечение целенаправленного и эффективного социально-экономического развития региона в соответствии с приоритетами его структурной политики путем участия в региональном воспроизводстве при максимально полном удовлетворении потребностей клиентов.

Предлагаемая вниманию читателей монография направлена на поиск ответов на эти сложные и актуальные вопросы.

В заключении хотелось бы выразить признательность д.э.н. Белоглазовой Г.Н., д.э.н. Парусимовой Н.И., д.э.н. Булганиной С.Н., д.э.н. Поповой Е.М., к.э.н. Конягиной М.Н., д.э.н. Кроливецкой Л.П., д.э.н. Черненко В.А., оказавшим помощь при написании работы и высказавшим ценные замечания.

1 Теоретико-методологические основы исследования региональных банков

1.1 Региональный банк в контексте теории банковского дела

Региональные банки на протяжении всей своей истории в развитых странах доказали свою необходимость и значимость. Изначально, создаваясь как банки развития своего региона, концентрируя средства населения и предприятий региона для финансирования инвестиционных проектов, они заняли свои ниши, обслуживая население, малые и средние предприятия и других экономических субъектов.

Рост и развитие российской экономики, глобализация и внедрение информационных технологий оказали существенное влияние на потребности клиентов и способствовали изменению природы и функций банка. Растущие потребности клиентов заставляют банки постоянно совершенствовать свои продукты, гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия, одновременно обеспечивая для себя конкурентные преимущества. Решение новых задач обуславливает создание концепции¹ развития регионального банка, нацеленной на стимулирование местных отраслей народного хозяйства, выполнение социальной и благотворительной миссии.

Разработка концепции развития регионального банка должна основываться на комплексном и всестороннем исследовании эволюции региональных (городских общественных, коммунальных и др. местных) банков. Сочетание отечественного опыта и эффективное заимствование зарубежных институтов, обеспечит новой концепции регионального банка возможность решения вопросов рациональной

¹ Концепция (Лат. Conceptio) - 1) генеральный замысел, определяющий стратегию действий при осуществлении реформ, проектов, планов, программ; 2) система взглядов на процессы и явления в природе и в обществе [153].

взаимосвязи и взаимодействия банковского и реального секторов экономики на региональном уровне.

Такая концепция регионального банка может быть разработана в рамках исследования изменяющейся роли банков в воспроизводственном процессе, факторов, определяющих состояние банковского рынка, клиентоориентированности банковских продуктов.

Таким образом, потребности расширенного воспроизводства трансформационной экономики, в том числе и на региональном уровне, вызывают необходимость создания, развития и распространения особого типа региональных банков, ориентированных на экономические и социальные нужды территорий.

В экономической литературе длительное время ведутся исследования о месте и роли банков в воспроизводственном процессе. Заложив теоретические основы, представители неоклассической школы (К. Менгер, Е. Бём-Баверк, А. Маршалл, И. Фишер, К. Виксель, Дж. Хикс и др.) считали необходимым проведение более тщательного исследования условий рыночного равновесия, изучение механизма функциональных связей в сфере денежно-кредитных отношений.

Представители кейнсианской теории (Дж. Кейнс, Дж. Стиглиц, А. Вайс, Дж. Тобин и др.) в своих работах хотя и отдавали предпочтение исследованию процесса производства, при этом не отводили существенной роли банковской сфере и ее влиянию на воспроизводственные процессы. Они полагали, что в основе экономического роста лежит увеличение правительственных расходов и инвестиций, а не деятельность субъектов и институтов банковской сферы.

Новые тенденции в развитии и изменении роли банковского капитала в воспроизводственных процессах замечены были

представителями институционального направления. Классики институционализма (Т. Веблен, Дж. Коммонс, Дж.К. Гэлбрейт) оценивали банковский капитал как паразитический и отрицали позитивное влияние банков на процесс воспроизводства. Представители неоинституционализма (Р. Коуз, Р. Познер, Д. Норт и др.) признавали возможность и необходимость государственного воздействия на денежные, финансовые и кредитные институты. Они исследовали банковское дело, используя категории «потребление», «полезность» и «альтернативные издержки».

В основу стандартных положений современной институционально-эволюционной теории было положено признание возрастающей роли банков в экономическом развитии. Наиболее важную роль в этом сыграл Й. Шумпетер, показавший неправомерность сведения деятельности банков к чисто технической функции денежного опосредования актов обмена.

Проблемам современного состояния банковского дела посвящены работы ряда зарубежных экономистов: С. Фишера, Р. Дорнбуша, Х.-У. Дёрига, Э. Долана, Ж. Матука, Ф. Мишкина, Э. Рида, Р. Смита, Э. Роде, Р.Л. Миллера, Дэвида Д. Ван-Хуза, П.С. Роуза, Дж. Синки и др., а также работы российских ученых: Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, Л.Н. Красавиной, Л.П. Кроливецкой, Г.Н. Коробовой, О.И. Лаврушина, Ю.И. Львова, Ю.С. Масленченкова, А.В. Молчанова, Н.И. Парусимовой, Е.М. Поповой, О.Г. Семенюты, О.Л. Роговой, В.М. Усоскина, В.А. Черненко и др. Их заслугой стало исследование проблем функционирования банковского сектора, обусловленных переходом от государственной монополии к банковской автономии, вопросов взаимосвязи банков и реального сектора экономики, формирование рынка банковских продуктов и др.

Чем ближе 2015 год, тем больше появляется в прессе предложений² по выполнению требования, обязывающего увеличить собственные средства кредитных организаций минимум до 300 млн. рублей и выше. По наиболее распространённому в прессе мнению создается прямая угроза для мелких и средних банков, и прежде всего расположенных в регионах. По заявлениям главы Ассоциации региональных банков «Россия» А.Аксакова, инициатива бессмысленная, она разрушит банковский бизнес в регионах, где крупные банки и так не работают. «Например, мелкий региональный банк, который кредитует пастухов, а те на заемные деньги покупают отары овец. Федеральный банк не будет этим заниматься» [154].

Вопрос «выживания» особого типа банка («регионального», «местного», «городского», «муниципального», или «локального» и т.п.), в той или иной форме постоянно обсуждается на конференциях и в прессе³.

В 2010 году в средствах массовой информации появилось официальное сообщение статс-секретаря Министерства регионального развития (Минрегион) Ю.Осинцева по итогам совещания по вопросам государственно-частного партнерства (ГЧП), где был представлен проект нового института под эгидой ведомства - «Банк городского развития» (БГР).

Данное предложение возникло, по мнению Минрегиона, в результате отсутствия на внутреннем рынке инструментов развития

² В конце 2011 года руководители рабочей группы по подготовке «Стратегии-2020» глава Сбербанка РФ Герман Греф и председатель совета директоров МДМ Банка Олег Вьюгин предложили изменить систему надзора и существенно увеличить требования к капиталу: по их мнению, минимальный размер капитала банков с 2013 должен составить 1 млрд. рублей, а с 2015-го — 3 млрд. рублей [154].

³ В августе 2009 года Ассоциация российских банков (АРБ), опасаясь, что не все кредитные организации успеют нарастить капитал до 90 млн. руб. к началу 2010 года, предложила создать особый вид кредитных организаций - «региональный банк», к которому бы применялись особые требования по капиталу и нормативам.

региональной инфраструктуры. «На стройке есть АИЖК, у банков - АСВ, Минрегиону также необходима своя структура для привлечения средств в региональное развитие. Пока направить средства на такие проекты не может ни один коммерческий банк (целевой уровень ставок для ГЧП, по данным Минрегиона, составляет до 10-12% годовых.) - отсюда и идея создать БГР, и требование для него определенных преференций» [156]⁴.

Вопросы статуса регионального банка также рассматривались в ходе «круглого стола», прошедшего в Совете Федерации в конце 2010 года. А.Емелин, исполнительный вице-президент ассоциации российских банков, предложил Центральному банку рассмотреть два варианта «нишевых» банков - банк с ограниченной лицензией и «локальный» банк: «Есть мировой опыт, когда банки замыкаются на определенной территории, им запрещается оказание услуг за пределами этой территории, но на своей территории они являются универсальными банками» [157].

В современных исследованиях по банковскому делу изучаются и предлагаются различные подходы к определению сущности и статуса регионального банка. Так, Рыкова И.Н. и Андреянова Е.В. выделяют четыре основных подхода к определению сущности регионального банка: клиентоориентированный - банк работает только в одном регионе и с клиентами данного региона; учредительский - учрежден региональными властями и их обслуживает; статистико-административный - зарегистрирован на территории субъекта Федерации; в основе лежит значение банка для территории данного региона [158].

⁴ И хотя Минрегион отмечает, что пока новация обсуждается на уровне идеи и никакими законодательными инициативами не оформлена, мы считаем, что данное предложение, наравне с августовскими 2009 года инициативами АРБ заслуживает более глубокой проработки, так как предполагает создание новой банковской бизнес-модели без детального изучения вопросов и обоснования подходов, закладываемых в определение особого статуса банка.

Поскольку отечественный банковский сектор еще находится на этапе становления и структурной адаптации, логично выглядит обращение к опыту других стран.

Так, Соколинская Н.Э. и Бровкина Н.Е. выделяя проблемы региональных банков, указывают на недостаточную величину капитала региональных банков; необходимость создания специального режима регулирования и надзора для малых банков. Изучая опыт деятельности итальянского кооперативного банка CrediUmbri, авторы предлагают провести исследование успешно работающих малых региональных банков; учесть результаты проведенного анализа, а также особенности малых региональных банков при подготовке законопроекта, предусматривающего создание специального режима регулирования и надзора для малых банков [159].

Белоглазова Г.Н., на примере деятельности сберегательных касс и народных (кооперативных) банков Германии, находящихся под контролем и влиянием местных властей, предлагает для сохранения региональных банков дифференцировать требования к капиталу и пруденциальные нормы в зависимости от размера кредитной организации. «Банки, деятельность которых сосредоточена на традиционных банковских операциях, а география ограничена рамками региона, должны получать особые лицензии, ограничивающие круг совершаемых ими операций и возможности территориальной экспансии. Пруденциальные нормы для них могут быть смягчены, так же как и требования к организационной структуре и технологической оснащенности» [160].

У большинства исследователей, в основе подходов к определению сущности и статуса региональных банков заложены следующие характеристики регионального банка: территориальное расположение банка; региональные источники формирования

собственного капитала банка; формирование пассивов в основном за счет средств населения и юридических лиц региона; реализация банковских продуктов и услуг в пределах региона; возможные послабления в части пруденциального надзора.

Несмотря на множественность высказываний в прессе о проблемах развития региональных банков, можно отметить, что обычно констатируется создавшееся ситуация, с выделением основной причины – недостаточностью капиталов местных банков. Обсуждаемая в последнее время тема региональных банков, по сути, не является чем-то новым для российских банков. Проблема региональных банков в Российской империи так же обсуждалась в начале XX века: «система местных провинциальных банков начинает уступать свое место крупным банкам с обширной территорией своей деятельности, причем Правления этих банков начинают централизоваться в столицах, центрах промышленности и торговли...Причина вымирания банков лежит в невозможности конкурировать с крупными банками, открывавшими свои филиалы в тех городах, где были провинциальные; многие из них закрылись, другие превратились в филиалы крупных банков» [39, С.281].

В то же время остается недостаточно изученным банковское дело в период радикальных трансформаций экономики. Не находят должной оценки попытки «трансплантации» зарубежных институтов в российскую экономику. Банковская отрасль рассматривается, как правило, в отрыве от воспроизводственного процесса. Если же имеет место макроэкономический подход, то не подчёркивается особая роль региональных коммерческих банков в функционировании как макро-, так и мезоэкономики. Не выработано единого понятийного аппарата, используемого для характеристики деятельности региональных банков, допускается терминологическая неясность в публикациях по данной проблеме.

В экономической литературе длительное время ведутся споры о месте и роли банков в воспроизводственном процессе. По нашему мнению, наиболее изученными эти вопросы представлены в неоклассической, кейнсианской и институциональной теориях.

Неоклассическое направление, сформировавшись в условиях расцвета индустриально-рыночной экономики, проводило более тщательное исследование условий рыночного равновесия, механизма функциональных связей в сфере обмена, уделяло более пристальное внимание процессу обмена, чем предшественники.

В этот период, в экономике обострилась проблема ограниченности ресурсов, ложного выбора и асимметричности информации. Действия центральных банков по стимулированию предложения денег, обеспечивающих непрерывность производства, вызывали рост издержек получения быстрой и достоверной информации и, связанные с этим, кредитные риски. Это приводило к снижению готовности банков кредитовать производство. Теоретические исследования монетаристов (Дж. Милль, А. Маршалл, И. Фишер) исходили из обоснования специальной деятельности (институциональные мероприятия) и расходов государства, направленных на снижение информационных рисков для развития рынка кредита, а также операций на открытом рынке, призванных повлиять на резервы банков и кредитные ставки.

Приверженцы кейнсианской теории большое внимание уделяли исследованию роли государства в макроэкономике. В противоположность неоклассикам, видевшим основу экономической жизни в обмене, кейнсианцы, не отвергая важности обмена, учитывали и роль процесса производства, где создается добавленная стоимость.

Они считали, что стабильность экономики обеспечивается поддержкой государства через регулируемую систему взаимоотношений

государства и банков, через поощрение инвестиционных кредитов с помощью низкого учетного процента. Выделяя особую роль центрального банка, они полагали, что с помощью государственного вмешательства на денежном рынке можно регулировать ставку процента в долговременной перспективе. По их мнению, денежно-кредитная политика должна активно способствовать экономическому подъему путем обеспечения достаточного количества денег в обращении и предельного снижения вследствие этого процентной ставки. В дальнейшем, последователи этой теории утверждали, что деньги имеют значение, но управление экономикой посредством денежно-кредитной политики не столь действенное средство стабилизации, каким является фискальная политика. Кейнсианцы недооценивали влияние банковской системы на воспроизводственные процессы, видя основу экономического роста в увеличении правительственных расходов, или инвестициях, а не в увеличении денег в обращении.

Последователи неоклассического направления, видя в денежном предложении единственный важнейший фактор, определяющий уровень производства, занятости и цен, указывали, что изменение денежного предложения непосредственно воздействует на совокупный спрос и на номинальный ВВП. Основным фактором, изменения хозяйственной активности они признавали изменения платежеспособного спроса на товары и услуги, вызванные невозможностью стабилизации денежного потока при отсутствии полной информации о будущем развитии. М.Фридман и другие монетаристы, основой воздействия центрального банка на небанковский сектор, считали относительно высокую долю депозитных денег в денежной массе. Исходя из этого, особое значение они придавали административным методам воздействия на кредитную деятельность банков и регулирование денежной массы. В этом они

видели основу воздействия на распределение ресурсов между отраслями, поддержание экономической активности. Монетаристы обосновывали роль денежно-кредитной политики как основного инструмента, определяющего уровень экономической активности.

Современное развитие промышленности, усиление роли банковского капитала, изменение жизненного уклада стали предметом анализа институционализма, сложившегося как особое течение в начале двадцатого века. Классики институционализма (Т. Веблен, Дж. Коммонс, Дж.К. Гэлбрейт) под институтами понимали, прежде всего, социально-психологические явления жизни и деятельности людей, опирающиеся на сложившиеся привычки и закреплённые в обычном праве, они шли к экономике от права и политики. Первоначально, оценивая банковский капитал как паразитический, они отрицали позитивное влияние банковской системы на процесс воспроизводства. Позднее, под влиянием У. Митчелла, институционалисты стали признавать возможным и необходимым государственное воздействие на экономику в области денежных, финансовых и кредитных факторов во взаимосвязи с социально-культурными проблемами и с учетом психологического анализа. Важна также роль Й. Шумпетера, показавшего неправомочность сведения деятельности банковских учреждений к чисто технической функции денежного опосредования актов обмена. Именно признание существенной роли банковской системы в экономическом развитии стало одним из стандартных положений современной институционально-эволюционной теории.

Среди российских учёных институциональные идеи, объясняющие особенности современного российского хозяйства, и носящие как абстрактно-теоретический, так и конкретно-эмпирический характер, стали импульсом для генезиса отечественного неинституционализма. В настоящее время, глубокие

исследования процессов воспроизводства отдельных секторов развивающейся экономики осуществляют отечественные ученые, которых можно отнести к тому или иному направлению институционализма - А.В. Бузгалин, Р.И. Капелюшников, А.И. Московский, Р.М.Нуреев, Ю.С.Ольсевич, В.М.Полтерович, В.В. Радаев, А.С.Скоробогатов, А.Е.Шаститко и др.

В своей работе мы исходим из того, что именно в трудах ученых этого направления можно найти подходы, позволяющие выявить более широкий спектр взаимосвязей и закономерностей взаимодействия регионального банковского сектора и региональной экономики.

Исследование теоретических проблем, касающихся деятельности региональных банков и их роли в обеспечении непрерывности воспроизводства на уровне региона, показывает отсутствие комплексного и всестороннего подхода к анализу сложившейся ситуации. Считаем, что ряд направлений деятельности региональных банков требует новых методологических подходов к анализу формирования институциональной среды их функционирования. Нуждаются в дополнительном глубоком исследовании:

- методологические вопросы эволюции региональных (городских общественных, коммунальных и др. местных) банков;
- эффективность заимствования отечественных и зарубежных институтов в снижении транзакционных издержек;
- общественный, благотворительный и коммерческий характер деятельности региональных банков;
- вопросы взаимосвязи и взаимодействия институтов регионального банка и экономики;
- изучение и обоснование процессов изменения собственности в банковском секторе и в экономике в целом;

- влияние процессов концентрации и централизации собственности на спрос и предложение банковских продуктов;

- место и роль региональных банков в условиях глобализации экономики.

Решение этих проблем может способствовать более эффективному взаимодействию региональных банков с реальным сектором экономики, росту конкурентных позиций региональных банков на российском рынке банковских продуктов.

В своем исследовании, мы исходим из того, что предприятия реального сектора экономики организуют производство и реализацию товаров и услуг с целью максимизации прибыли. Роль банков заключается в удовлетворении потребностей клиентов, обусловленных воспроизводственным процессом. Будучи частью воспроизводственного процесса, банк сам производит и реализует клиентам «свой» товар - банковский продукт, который в процессе потребления, трансформируется в услугу по справедливому утверждению Н.И.Парусимовой .

Опираясь на монографию Парусимовой Н.И. «Банковское дело: модель развития»[9], мы сгруппировали подходы, характеризующие банковские услуги в таблице 1.1.

Данные таблицы свидетельствуют о разнообразии трактовок «банковский продукт» и «банковская услуга» применительно к банковской деятельности.

Ряд экономистов считает, что деятельность регионального коммерческого банка - это совокупность, постоянно и реально осуществляемых операций, предоставляемых услуг, предлагаемых продуктов, а также постоянно действующих форм организации взаимоотношений банка с клиентами в конкретном регионе по поводу привлечения и предоставления денежных ресурсов и иных

финансовых инструментов с целью извлечения прибыли, при соблюдении резервных и иных обязательных требований.

Таблица 1.1 - Основные подходы, характеризующие банковские услуги

Подход	Представители	Основные характеристики
1.Производственный	классическая школа, К. Маркс	Предметом банковской деятельности считали движение денег, или капитала в денежной форме. К.Маркс с точки зрения трудовой теории указывал, что особая потребительная стоимость труда получила здесь специфическое название «услуга» потому, что труд оказывает услуги не в качестве вещи, а в качестве деятельности. По мнению отечественных ученых, обосновывающих свою позицию на теории трудовой стоимости, банковский продукт, существенно отличается от продукта сферы материального производства, под банковскими услугами обычно понимаются операции или сделки, осуществляемые кредитными организациями.
2.Маркетинговый	Э.А.Уткин, Н.И.Морозова, Г.И.Морозова, А.Н.Иванов, В.Т.Севрук, В.Д.Маркова и др.	Подходят к банковской деятельности с точки зрения не производителя, а потребителя услуг. По их мнению, предметом деятельности банка является услуга, а не операция или продукт.
3.Фирменный	А.Н.Иванов, С.Е.Егоров, Н.Е.Егорова, А.М.Смулов и др.	Предметом его деятельности считают не банковскую операцию, а услугу. Банковская операция является элементом банковской услуги в качестве определенного действия. Понятие банковская услуга и банковский продукт являются синонимами.
4.Правовой	Г.А.Тосунян, А.Ю.Викулин, А.М.Экмалян, О.М.Макарова, В.Н.Сидорова и др.	Делают акцент на сделке, а не на операции, продукте или услуге.
5.Потребительский	Н.И.Быкова, Ю.И.Коробов, Ю.С.Масленченков, А.П.Мирецкий и др.	В центре внимания ставят интересы потребителя, а не производителя. Объектом купли-продажи являются не деньги, как считают приверженцы производственного подхода, а банковские услуги. Последние выражают отношения между производителем и потребителем, а операции – отношения внутри самого банка как производителя. Услуги являются одним из результатов осуществления банковских операций
6.Институциональный	Д.Бергг, С.Фишер, Р.Дорнбуш, Ф.Мишкин, К.Майер, Дж.Синки, Х.У.Дёрриг, Д.С.Кидуэлл, Д.У.Блэкуэлл, Э.Дж.Долан, и др	Опираются на теорию контрактов и теорию фирмы, обосновывая производительную роль банков. Они рассматривают банки как фирмы, которые являются производителями и поставщиками финансовых услуг, включая транзакционные, портфельные, информационные услуги.

Источник: составлена автором.

Однако такой подход порождает неоднозначность трактовки понятий «банковский продукт» и «банковская услуга» и, как следствие, затрудняет изучение банковских процессов. Так, Е.И.Минина в развитие своего подхода, учитывая рыночную природу банковского дела, предлагает банковский товар рассматривать как денежное выражение посреднических и консультационных услуг, возникающих по мере выполнения банком своих функций: «... под банковской услугой подразумевается разновидность банковских продуктов, производимых по мере выполнения банком непосредственных или посреднических операций с различными категориями клиентов при эффективном использовании банковского капитала, привлеченных и заемных средств в интересах развития рыночной экономики и увеличении собственных доходов и доходов своих клиентов, участвующих в этом процессе» [86].

Можно констатировать, что определение банковских услуг сводится к идентификации их с банковскими операциями, выполняемые банками по поручению клиентов. Использование в определении банковской услуги категорий «клиент» и «операция» свидетельствуют о том, что предопределяющим в сущности понятия «банковская услуга» большинством авторов закладывается роль клиента в трансформации банковской операции в банковскую услугу.

Представляется несколько ограниченным подход, когда банковские операции определяются только как технические, экономико-статистические, финансово-кредитные, бухгалтерские и другие приемы, способы, используемые при создании банковских продуктов. По оценкам специалистов, рынок банковских услуг представляет собой сложную область формирования спроса и предложения на производные банковской деятельности, которые относятся к товарному типу денежно-кредитных и финансовых

отношений, характеризующихся свободным выбором партнеров и наличием конкуренции. Развитие регионального рынка банковских услуг определяется качеством и структурой услуг, предоставляемых отдельными кредитными организациями, действующими в регионе [86].

Несмотря на наличие разносторонних подходов, мы разделяем точку зрения Н.И. Парусимовой, согласно которой «банковский продукт» и «банковская услуга» выражают отношения, возникающие между банком и потребителем, но с разных сторон: продукт отражает отношения, с точки зрения, производителя, а услуга - с позиции потребителя.

Ещё одним возможным путём анализа этих категорий может служить исследование С.И. Орлова [151], в котором представлена попытка «посмотреть» на региональную экономику с точки зрения банков. Однако, автор не рассматривает проблему с точки зрения удовлетворения потребностей клиента, а сосредоточил внимание на прибыльности банка (коммерческий подход). Акцент на коммерческом подходе не позволяет выявить другие аспекты деятельности региональных банков, а именно общественную, благотворительную и другие функции.

Важным моментом в исследовании является определение круга субъектов регионального рынка и перечня услуг, предоставляемых друг другу (с позиции банк - клиент). Именно через потребление банковских продуктов (с позиций производителя - банка) и степени удовлетворения потребностей местной экономики в банковских услугах (с точки зрения потребителей - клиентов) мы можем выйти на общественную роль регионального банка.

Часто рынок анализируют либо с точки зрения производителя, либо с точки зрения потребителя. При этом не подпадает под предмет исследования участие регионального банка в воспроизводстве,

поэтому мы попытаемся исследовать деятельность банков с позиций удовлетворения потребностей региональной экономики, обусловленных воспроизводственным процессом.

Важно учитывать, что банковский рынок – это взаимное удовлетворение потребностей. Банк, как производитель, реализует свои продукты и услуги, чтобы капитализировать стоимость, а его клиент получает услуги, удовлетворяя свои разнообразные потребности в банковских продуктах.

Представляется, что нацеленность российского банковского законодательства лишь на получение прибыли банками, и не учитывающая удовлетворение потребностей потребителей банковских продуктов является также односторонней, как в командно-административной экономике банкам вменялось удовлетворение потребностей клиента, но игнорировался коммерческий аспект, т.е. получение прибыли.

В связи с этим, мы поддерживаем мнение Н.И. Парусимовой и др., что ограничение цели банка, получением максимальной прибыли, негативно влияет на анализ деятельности и принятие стратегических решений. При вхождении в рынок прибыльность являлась наиболее значимым показателем, но деньги приносят прибыль только тогда, когда они работают, удовлетворяя при этом чью-то потребность.

В теории банковского дела важным остаётся определение статуса регионального банка. Современная экономическая литература очень часто употребляет выражение «региональный банк», но при этом обычно лишь упоминается понятие «региональный банк», но сущностные характеристики отсутствуют.

Среди отечественных ученых и экономистов, исследующих региональный аспект банковского дела отметим Алексащенко С.В., Белоглазову Г.Н., Егорова Н.Е., Кроливецкую Л.П., Лаврушина О.И.,

Молчанова А.В., Орлова С.Н., Парусимову Н.И., Рогову О.Л., Смулова А.М. и др.

Широко представленная переводная западная литература по банковскому делу (Э.Дж. Долан, Ф. Мишкин, Р.Л.Миллер, Д.Д. Ван-Хуз, Дж. Синки и др.) строится на характеристике банка штата, земли и муниципалитета и большее внимание уделяет финансовым сетям банков.

Так, Дж. Синки определяет коммунальные банки как ... «банки, активы которых менее 1 млрд. долларов. Это финансовые учреждения, обслуживающие местную розничную клиентуру и мелкие и средние местные предприятия» [130,С.151]. Подчеркнём, что автор опирается на критерии размера капитала банка и состав клиентов.

Р.Л. Миллер и Д.Д. Ван-Хуз под региональными банками понимают менее крупные банки, в основном специализирующиеся на депозитном и кредитном обслуживании местных рынков, например, в пределах одного штата или региона, где находится штаб-квартира данного банка [121,С.229]. Здесь мы видим в качестве критериев территориальный признак. На наш взгляд, данных признаков характеристики региональных банков недостаточно.

Ещё один вариант, более детального анализа категории «региональный банк» предлагает С. Фрост, считающий, что «Банк, действующий только в одном городе, штате или географической области, подвергается риску того, что в этой области крайне неблагоприятно проявится влияние экономического спада или снижения конкурентоспособности компаний, работающих в одной отрасли, являющейся важной для экономики региона. Другой банк, действующий во многих различных регионах, менее подвержен влиянию общего, но неравномерного спада или снижения прибыльности в одной из отраслей. Кризис может оказать сильное влияние на некоторые регионы, в которых

работает данный банк, в то время как другие регионы могут испытывать более слабое влияние, а некоторые – вообще остаться незатронутыми» [142, С.247].

По нашему мнению, эти определения требуют переосмысления в условиях российской действительности. На недостаточность вышеперечисленных признаков указывают многие специалисты: «В зарубежной практике региональными считаются банки, деятельность которых ограничена определенной территорией (землей, областью, округом, штатом). В России, несмотря на многочисленные исследования в отечественной экономической литературе, категория «региональные банки» упоминается при классификации коммерческих банков по сфере обслуживания» [43, С.380]. Термин «российский региональный банк» часто служит синонимом «малый банк». Вновь критерием является размер капитала банка, обычно – это 5 млн. евро.

Похожее определение прозвучало на Всероссийском банковском форуме «В зарубежной практике региональными считаются те банки, деятельность которых ограничена определенной территорией (штатом, землей, областью). В России такого правила и такой категории не существует, возможно, напрасно» [88].

Таким образом, в исследовании регионального аспекта банковской деятельности доминирует две точки зрения. Условно, можно выделить, «региональный» и «общий» подходы: региональный подход представлен Ассоциацией региональных банков РФ и современными учеными и экономистами - Алексашенко С.В., Молчановым А.В., Орловым С.Н., Парусимовой Н.И., Роговой О.Л., Самойловым Ю.В. и др. Они выделяют региональные банки в отдельную категорию. Представители «общего подхода» - руководство Альфа-банка, А.Л. Мамут, А.А. Козлов, А.В. Верников и др., считают вопрос о выделении статуса «региональный

банк» надуманным и предлагают сократить их число и заменить филиалами крупных московских банков.

Следует признать, что определенная терминологическая путаница в толковании регионального банка появляется из-за разных критериев оценки, отсутствия единого методологического подхода.

Рассмотрим несколько определений регионального банка:

Так, Н.С. Бескоровайная под региональным банком понимает банк, осуществляющий следующие направления деятельности:

- обеспечение наличными денежными ресурсами в необходимом объеме;
- бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей;
- кредитная поддержка социально-экономического комплекса региона;
- стимулирование привлечения средств граждан и мелких предпринимателей, а также эффективное их размещение;
- кредитование инновационно-инвестиционных проектов и социально-экономических программ;
- развитие консалтинговых услуг и нетрадиционных банковских операций [18].

На наш взгляд данное определение носит больше функциональный характер, не позволяющий полностью выразить суть регионального банка.

Шахова И.Е. считает, что «...основными критериями принадлежности к региональному банку является: наличие филиальной сети на территории региона и его пределами при условии ее нормального функционирования, наличие широкого спектра услуг, социальная значимость банков и их весомая доля в предоставлении банковских услуг в своем регионе, качество обслуживания» [149].

Автором справедливо отмечается наличие социальной значимости местных банков в экономике региона.

Минина Е.И., в своей работе, исходит из того, что региональный коммерческий банк – это зарегистрированная в определённом субъекте Российской Федерации в качестве коммерческого банка кредитная организация, деятельность которой ограничена предоставлением услуг на банковском рынке данной территории (республики, области, округа, города федерального назначения) [86].

В приведенном определении выделен критерий территориальной специфики.

Более полное определение дает Белоглазова Г.Н. «Муниципальные, или коммунальные, банки - это банки, находящиеся в собственности местных органов власти, по обязательствам которых солидарную, или субсидиарную, ответственность несет местный бюджет. Они создаются для кредитования коммунального хозяйства и других местных нужд. Эти банки действуют на принципах самокупаемости, проводят политику, согласованную с местными властями, но независимы от них. Однако, в случае возникновения у такого банка серьёзных финансовых проблем, угрожающих их кредиторам и вкладчикам, местный бюджет приходит к ним на помощь, не допуская банкротства» [13,С.332].

В развитие этих подходов можно выделить мнение О.И.Лаврушина, который при характеристике банковского сектора выделяет региональные банки по сфере обслуживания: «По сфере обслуживания банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные. К региональным банкам, обслуживающим главным образом какой-либо местный регион, относятся и муниципальные банки» [43,С.560]. Он указывает на такие характеристики: «...особенность деятельности региональных банков состоит в том, что они должны работать непосредственно на экономику региона, реализацию программ регионального развития. Исторически так было как в России, так и в других странах. Городские (муниципальные)

банки успешно функционировали только потому, что они, в отличие от больших банков межрегионального и общенационального значения, осуществляли поддержку малого и среднего бизнеса, совместно с местной властью кредитовали социально важные проекты. Немаловажно и то, что местные банки при этом имели высокую степень доверия у населения, предпочитающего размещать в них, а не в других денежно-кредитных институтах свои капиталы. «Патриотизм» местных банков вполне окупался совместной заинтересованностью, как в развитии региона, так и в получении дохода» [43].

Центральный банк РФ, в целях анализа, в годовых отчетах понимает под региональными банками - банки, зарегистрированные вне г. Москвы и Московской области [105], закладывая в свое определение территориальный подход.

Заметим, представители «регионального» подхода исходят из того, что региональный банк представляет собой функциональную подсистему рыночного хозяйства региона, опосредующую процессы формирования и движения капитала между субъектами и секторами региональной экономики, имеющий местный источник капитала, и целью которого является развитие своего региона. Для представителей общего подхода региональные банки – это средние и малые кредитные организации имеющие низкую международную конкурентоспособность.⁵

⁵ Так, на XII Международном банковском конгрессе в Санкт-Петербурге первый зампред Банка России Андрей Козлов высказыва ” личную позицию”, каким он видит будущее российской банковской системы в ближайшие 10 лет.” В России через 10 лет могут “вырасти” 5-6 очень крупных банков, способных сопровождать крупный российский конкурентоспособный бизнес в его международной экспансии. Те же банки и еще 2-3 десятка крупных российских банков могут предоставлять качественные услуги на финансовых рынках стран ближнего зарубежья, чьи экономические интересы переплетены с экономическими интересами Российской Федерации. Те же банки и еще 2-3 десятка относительно крупных (в российских масштабах) многофилиальных банков могут оказывать все банковские услуги российским клиентам на внутренних рынках. Несколько десятков специализированных средних банков могут целенаправленно работать с частными лицами, прежде всего в области ипотечного кредитования. И, наконец, несколько сотен малых банков будут работать в сфере малого и среднего бизнеса.”

Но малые и средние банки существуют и в других странах. При этом сравнивать небольшие региональные банки с транснациональными кредитно-финансовыми корпорациями, по меньшей мере, некорректно.

Представители «общего» подхода справедливо отмечают, что российский рынок банковских услуг отличается, прежде всего, разделением на два крайних полюса - небольшое число высокоразвитых рынков, на которых совершается основной объем банковской деятельности с участием крупных российских банков и банков-нерезидентов, и достаточно значительная часть региональных и местных рынков, как правило, имеющих недостаточные резервы для нормального развития. Такое состояние рынка, на наш взгляд, является отражением специфики структуры российского банковского сектора, а именно, крайне неравномерного территориального распределения, входящих в него, институтов.

Ряд экспертов отмечает, что если рассматривать развитие мировых банковских систем, то, к примеру, можно видеть, что в США создана очень разветвленная сеть, в которую входят и монстры банковского мира, и совсем маленькие банки. В Федеральной резервной системе (ФРС США) зарегистрировано только 40 % банков США, при этом, именно малые банки в это число не входят. В Федеральной корпорации страхования депозитов зарегистрировано большинство банков США (ФКСД) – более девяти тысяч банков. Согласно данным корпорации, самым маленьким банком является Central Bank of the South, зарегистрированный в г. Аннистон штата Алабама в 1969 г. Активы этого банка составляют всего \$1,7 млн. Если бы это был российский банк, то в рейтинге банков, составленном по величине активов, он занял бы только 1117 место. Но и этот банк не самый маленький среди американских: ведь

То есть, это опять те же ” 5-6 крупных банков, способных обслуживать интересы крупного российского бизнеса. А нескольким сотням мелких останется малый бизнес.

в данной корпорации регистрируются только те, кто работает с физическими лицами [134, С. 20].

Этот пример иллюстрирует справедливость тезиса выдвинутого коллективом авторов под руководством Соколова Ю.А. «... основная проблема российской банковской системы - не малые банки, а недостаточное развитие крупных банков. При этом не лучшим является решение проблем крупных банков за счет вытеснения из всех сегментов рынка малых и средних банков» [134, С.21].

Некоторые авторы являются противниками выделения понятия регионального банка. Так, А.В. Верников считает, что «если «региональный» - это банк ведущий бизнес вне Москвы, то такому критерию отвечают практически все ведущие российские банки, которые давно занимаются кредитованием в тех регионах, где для того есть потенциал. Если же имеется в виду место регистрации банка, то непонятно, почему оно является системообразующим признаком: это вообще не имеет значения! Концентрация и централизация капитала не подчиняются внутренним административным границам. Когда банковские услуги доступны и качественны, а партнер вызывает доверие, то потребителю безразлично, какой области банк платит налоги» [32].

Исходя из ошибочного подхода привязки понятия «региональный банк» к территории – они выдвигают не подтвержденные тезисы: «...В Америке все крупнейшие банки являются по «русской» классификации «региональными», поскольку не зарегистрированы в столичном округе Колумбия. Ведущие немецкие банки прописаны не в Берлине, а во Франкфурте, голландские - не в Гааге, а итальянские - не в Риме. И это никого не смущает. Искусственное разделение банков на «московские» и «региональные» не отменяет простого различия между «хорошими» и «плохими» банками или «устойчивыми» и «неустойчивыми». Лучшим

банкам из регионов незнаком комплекс провинциальности, они рано или поздно попадут в национальную высшую лигу, и если потребуется работать в Москве - то перенесут сюда финансовые операции и даже штаб-квартиру» [32]. Здесь также за основу взят территориальный признак.

С. Селянин предлагает разделить банки проводить по следующим группам (в скобках численность банков в группе): «Сбербанк» (1) – выделен в отдельную группу в силу высокого веса в банковской системе; «Госбанки» (4) – крупные банки с долей участия государства близкой к 100%: ВТБ, Россельхозбанк, Ханты-Мансийский, Российский банк развития; «Федеральные банки» (13) – крупные банки количеством филиалов в регионах более 30; «Отраслевые банки» (15) – крупные банки, специализирующиеся на отдельных банковских операциях, либо обслуживающие отрасль или группу предприятий; «Нерезиденты» (42) – банки со стопроцентным иностранным капиталом; «Московские» (561) – средние и малые московские банки, не вошедшие в другие группы; «Региональные» (590) – региональные банки, не вошедшие в другие группы [128].

Такое разделение представляет определенный интерес, однако, возникает вопрос, почему региональные банки выделены в группу просто как «оставшиеся».

Достаточно жёстко высказывается П. Авен, президент Альфа-Банка: «Исходя из макроэкономических характеристик, удовлетворять спрос на банковские услуги в России могут около 200 крупных банков, имеющих разветвленную филиальную сеть. Сегодня в стране около 1000 банков, но 90% операций приходится на долю первых двух сотен. Исчезновение небольших игроков существенно не повлияет на рынок. Вместо мелких банков появятся филиалы крупных. Количество точек по обслуживанию клиентов не сократится, но качество изменится. Если в мировой банковской системе на один

банк приходится более 20 филиалов, то в России - только процесс поглощений приблизит нас к мировому качеству банковского обслуживания, в том числе и по количеству филиалов» [2].

Трудно назвать данный подход патриотичным и оптимистичным для России.

Довольно безапелляционно они заявляют, что для третьеразрядных банков, не отвечающих требованиям регулятора по минимальной капитализации, будут назревать болезненные оргвыводы. «И география тут ни при чем: большинство из 600 московских банков мало, чем отличаются от иногородних однокашников. Возможно, именно их судьба на самом деле волнует адептов биоразнообразия, а апелляция к регионам, с их якобы специфическими потребностями, обеспечивает поддержку общественного мнения и уводит дискуссию в сторону от необходимости большой зачистки. Слово «региональный» не нейтрально: акцент на происхождении банка косвенно поощряет местничество, обособляет региональные финансовые рынки и противопоставляет один регион России другим» [32].

При сравнении этих двух «подходов», необходимо учитывать мнения обеих сторон. Безусловно, банки регионов Российской Федерации являются частью единого банковского сектора страны. Обладая определенными общими чертами и закономерностями развития, банки регионов имеют в то же время и свои особенности, обусловленные состоянием экономической конъюнктуры региона, его местом в системе межрегиональных хозяйственных связей.

По нашему мнению, объединение этих подходов возможно в России, такой огромной по территории стране, с различной плотностью населения, большими расстояниями между городами и сёлами, с сильной дифференциацией в экономическом развитии регионов. И как справедливо указывает Мехряков В.Д.: «Дело тут не в

«особом пути», которым должна идти наша страна (впрочем, у каждого государства этот путь свой), а в элементарном здравом смысле, в разумном подходе. Ведь никому же не придет в голову высаживать тропические растения на Северном полюсе. Точно так же нельзя с одними мерками подходить к ВТБ или Ханты-Мансийскому банку и к небольшой кредитной организации в Кургане или Биробиджане. Не выдерживают они этих мерок, потому и сокращение численности банковской системы идет у нас в основном за счет регионов. Если в Москве количество банков сократится даже на сотню, никто этого не заметит. Но исчезновение одного единственного банка в маленьком городке, из каких, собственно, и состоит Россия, - это катастрофа. Причем иногородние филиалы тут не помогут - слишком далеки их головные конторы от проблем какого-нибудь Льгова или Рославля. Конечно, банки - это всего лишь инструмент экономики, но без них ее не поднять, не реализовать национальных проектов, не вовлечь население в активную хозяйственную деятельность» [85,С.33].

Никто за нас не будет решать наши проблемы. Иностранные банки идут к нам за прибылью, а не для развития наших регионов. Их задача – не благотворительность, а собственное развитие. И наши малые города, и посёлки, их экономическое развитие, будущее их населения не будет интересовать Citi-bank и другие зарубежные банки. Должны пройти десятки лет, пока в регионы придут новые высокоскоростные технологии, линии связи и обмена информации, и то лишь туда, где они будут востребованы. Поэтому считаем, что, именно в таких «экстремальных» условиях, лучше всего работают региональные банки, заинтересованные в развитии своего региона, своей «малой Родины». Только региональные банки со своим местным управляющим заинтересованы в предоставлении доступных банковских услуг.

Основой для развития теории региональных банков может служить, по нашему мнению, институциональное направление, которое представляет по справедливому замечанию Шаститко А.Е.: «...совокупность формальных и неформальных правил (правила первого типа), которые создаются людьми, а также соответствующих им механизмов обеспечения соблюдения данных правил. В свою очередь, механизмы обеспечения соблюдения правил в первом приближении также могут быть определены как набор правил (процедур), которыми руководствуются организации, отвечающие за соблюдение правил первого типа. Важнейшей функцией правил является снижение уровня радикальной неопределенности, с которой сталкиваются индивиды, принимающие решения. Снижение неопределенности является ключевым условием обеспечения скоординированности действий отдельных игроков» [148].

В работе мы исходим из того, что создание банковских институтов может происходить как «сверху» (как направляемое государством формирование институтов, участие в которых обязательно для участников рынка) так и «снизу» (как иницируемое обществом создание институтов договоров между участниками финансовых процессов). Иницируемое сверху, создание региональных банков как институтов, обычно рассматривается как принудительная мера со стороны государства. Обычно, это происходит в трансформационный период, когда создаются новые условия, заставляющие и обязывающие формировать те или иные банковские институты для перевода экономики на рыночный тип хозяйствования или для снижения угроз и рисков территориального размещения производительных сил. В России, данным этапом можно считать начало 90-х годов, с момента начала реорганизации Госбанка СССР и выделения специализированных банков. Однако такой путь формирования банковских институтов создает комплекс рисков, в том

числе, риск неучастия банковских агентов в таких институтах, риск неэффективности их работы и т. д.

При создании региональных банков как институтов «снизу», объективно возникает риск одностороннего нарушения заложенных в них правил, что ставит под сомнение само существование банковских институтов. Созданные обществом правила поведения банков, как институтов, могут противоречить государственным установлениям и общенациональным интересам (местничество, попытки получения «суверенитета»). Но, в общем, созданные таким образом институты, более устойчивы и защищены от негативного воздействия окружающей среды посредством выстраивания неформальных контактов, нацелены на снижение непредсказуемости и риска воздействия других участников кредитных отношений на потоки доходов и расходов, инвестиции и т. п. Создаваемые «снизу» региональные банки, как институты, имеют большую степень эффективности, которая формирует размеры, стабильность получения доходов.

Проводя институционализацию деятельности региональных банков, важно учитывать актуальную и потенциальную динамику трансакционных издержек в данной сфере. Обычно возможности государства и участников банка, создающих определенные правила и соблюдающие их, существенно различны, что значительно сужает область достижения взаимовыгодных решений по использованию и функционированию этих институтов. Обычно современные региональные банки, как институты, защищают корпоративные интересы и недостаточно согласуют их с индивидуальными и общественными. Довольно активно этими институтами защищается региональный интерес, который противостоит возникновению сговоров и злоупотреблений в банковской сфере ⁶ [148]. Трудность

⁶ Как проявление оппортунистического поведения

создания эффективных региональных банков как институтов, повышает транзакционные издержки поиска их участников, обеспечения соблюдения установленных правил финансовой «игры», оценки величины ожидаемой выгоды и др.

Считаем, что региональные банки, как институты, должны не только обеспечивать своих участников необходимой информацией для их нормальной ориентации в рыночном пространстве, но и своими продуктами способствовать непрерывности воспроизводственного процесса в регионе.

Как известно, связь банковского сектора с другими секторами региональной экономики проявляется в следующем:

- в анализе платежеспособности, который позволяет банкам выявлять клиентов (учет рынка), заслуживающих доверия;

- в банковском рациировании кредитов, ограничивающем размер средств доступных потенциальным заёмщикам;

- в управлении текущей ликвидностью клиентов, позволяя ему хранить, изымать вклады и брать кредиты, обменивать один вид ликвидности на другой;

- в предложении кредитных и гарантийных продуктов, позволяющих трансформировать товарную форму стоимости в денежную (Т-Д) и денежную в производительную (Д-П), что активизирует создание новой стоимости (инвестиции) и облегчит её реализацию (торговля).

- в реструктуризации долга и других форм реорганизации, посредством кредиторской и дебиторской задолженности.

- в поставке информации, которую банки собирают, анализируя своих потенциальных клиентов, их финансовые возможности, а также состояние рынка [130,С.29].

Такое исследование взаимодействия позволяет выяснить условия для получения взаимовыгодных результатов для всех участников регионального рынка.

Это подтверждается высказыванием Р.С. Бекова о том, что четко функционирующий региональный банк, как институт, позволяет снижать издержки получения информации о партнерах, делает прозрачными основные организационные и этические параметры сделок в региональной экономике [12,С.87].

Одним из направлений развития институциональной теории может стать разработка особого статуса региональных банков, выработка правил поведения банков в региональной экономике. Важно разработать комплекс законов о региональных банках, определяющий границы их деятельности и взаимодействия с другими субъектами рынка. Это обеспечивает цепной эффект добровольности соблюдения банками установленных «сверху» правил.

При реализации процесса определения статуса региональных банков, следует решить целый ряд задач:

- во-первых, создавать или заимствовать только институты, прошедшие историческую проверку и успешную апробацию в мировой практике. Региональные банки, как институты, должны возникать не только как реакция на уже возникшие практические потребности клиентов, но и как результат научного прогноза их дальнейшего развития;

- во-вторых, учитывать при создании региональных банков сложившиеся в банковской сфере неформальные правила поведения;

- в-третьих, повысить роль и ответственность властей (и прежде всего Центрального банка) за прогнозирование последствий и вероятностей возникновения тех или иных действий и событий на региональных рынках;

- в-четвертых, законодательно закрепить статус региональных банков как системообразующего элемента банковского рынка.

Логично решение данных задач начать с разработки теоретических позиций, с простейшей модели развития регионального банка. При чём надо учесть, что если в прошлом банки выступали как посредники на рынке депозиты / кредиты, то в XXI веке они становятся генераторами информации и заняты обеспечением сделок. В связи с этим, требуют глубокого осмысления ряд ключевых вопросов:

- существуют ли фундаментальные причины, определяющие необходимость существования региональных банков как посредников, или процесс воспроизводства может действовать на региональных финансовых рынках без услуг таких банков;

- насколько адекватно традиционная теория обмена объясняет современное банковское дело;

- какую теорию можно применить к решению вопросов предоставления и спроса на банковские услуги.

При этом важно определить миссию и стратегию развития регионального банка.

Миссия банка - это смысл его существования. Она отражает предназначение банка, его позиционирование, определяет его общественные и экономические задачи и функции.

На наш взгляд, в формулировке миссии регионального банка должны быть отражены основные положения стратегии банка, выбрана целевая аудитория клиентов, выявлены их потребности, сформулированы направления деятельности, демонстрирующие общественную, коммерческую и благотворительную функции банка, нацеленного на стимулирование развития местной экономики.

Разделяя точку зрения М. А. Помориной:⁷ мы считаем, что уже изначально в основе деятельности регионального банка должны быть отражены задачи именно как регионального и эффективного «участника экономики».

Учитывая исторический опыт городских общественных банков, на наш взгляд, в миссию регионального банка должны закладываться три цели: коммерческая, общественная и публичная.

Таким образом, миссию региональных банков можно определить как обеспечение целенаправленного, комплексного и эффективного социально-экономического развития региона, в соответствии с приоритетами его структурной политики, путем участия в непрерывном региональном воспроизводстве при максимально полном удовлетворении потребностей клиентов.

Для филиалов инорегиональных банков всегда превалирует интерес головного банка, который в любой момент может быть изменен. Для регионального банка получение прибыли не всегда является преобладающей целью.

Мы считаем, что региональный банковский сектор - это территориально расположенное структурное объединение региональных и инорегиональных банков, являющееся структурообразующей системой экономического комплекса региона и служащий основой формирования финансового рынка региона и воспроизводственного процесса региональной экономики.

Исследование теоретических аспектов показало, что одним из основных критериев «отнесения» к региональным банкам, является участие в их капитале местных предприятий и органов власти, в объеме, не менее контрольного пакета.

⁷ «Миссия банка – это четко сформулированная учредителями причина его существования»[116,С.84]

Если сравнивать оренбургские региональные банки, то можно сделать вывод, что все они считаются региональными. Однако у ОАО КБ «Оренбург», Оренбургского ипотечного коммерческого банка «Русь» (ООО) на 100% уставный капитал сформирован местными органами власти и местными предприятиями: в ОАО КБ «Оренбург» - Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области - 99,58% , у Оренбургского ипотечного коммерческого банка «Русь» (ООО) - Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области - 48,5972%. У ОАО «Акционерного коммерческого банка «Носта», ООО КБ «Агросоюз» – практически более 95 % капитала в собственности иногородних акционеров (в связи с изменением состава акционеров, изменились и приоритеты деятельности банков, переместившись с оренбургского рынка на московский).

Обобщая вышесказанное, считаем, что при выделении регионального банка более важным является не размер капитала, а источник его формирования. Изначально, при создании региональных банков, должна стоять основная задача - удовлетворение основных потребностей экономики региона (и именно региональных предприятий, так как в силу их незначительного размера они неинтересны крупным иногородним банкам). А в экономическом развитии региона заинтересованы только сами местные предприятия и банки. Им некуда переносить свой бизнес, в отличие от иногородних банков, которые просто закроют один из своих филиалов. Участие местных администраций также можно считать благом для региональных банков, так как именно региональные власти всегда поддерживали и спасали такие банки, выступая в роли «садовника», что исторически прослеживается с момента появления первых городских банков царской России.

1.2 Этапы развития региональных банков в России

Обсуждаемый, в последнее время, вопрос о роли и перспективах региональных банков не является чем-то новым для российских банков. Проблема централизации и концентрации в банковской системе Российской империи так же обсуждалась в начале XX века: «система местных провинциальных банков начинает уступать свое место крупным банкам с обширной территорией своей деятельности, причем Правления этих банков начинают централизоваться в столицах, центрах промышленности и торговли.....Причина вымирания банков лежит в невозможности конкурировать с крупными банками, открывавшими свои филиалы в тех городах, где были провинциальные; многие из них закрылись, другие превратились в филиалы крупных банков» [39,С.281]. Однако, результатом политики Государственного банка Российской империи сегодня признают развитую банковскую систему, с наличием разнообразных форм кредитных учреждений, и именно поэтому, нам важен и полезен опыт становления банковских учреждений российских губерний.

Несмотря на множественность высказываний в прессе о проблемах развития региональных банков, можно отметить, что обычно констатируется наличие сложной, создавшейся, ситуации и определяется главная причина – недостаточность капиталов местных банков. На наш взгляд, более полезным было бы изучение, незаслуженно забытой, деятельности дореволюционных банков и, причисляемых к ним, учреждений. И здесь бесценным является опыт появления и развития городских общественных банков, которые и являются прототипами современных региональных банков. Именно их деятельность оказала самое сильное влияние на развитие банковской отрасли.

Известно, что отличительной особенностью первых городских

общественных банков было совмещение коммерческой и общественной деятельности. Создавая их для кредитования торговли и промышленности, учредители закладывали в них «общественный характер», который обычно выражался в ограничении действий банка одним городом (дабы не расплыть собранные средства) и, во-вторых - устанавливалась направленность на кредитование «малокапитальных» заёмщиков - граждан города. Цели создания банков включали, прежде всего, стремление доставить городу источник прибыли, а горожанам - кредита. Финансирование за счет банковской прибыли благотворительных расходов, совершенно не препятствовало развитию банковского бизнеса.

Заложенное в деятельность городских общественных банков, сочетание благотворительности, общественного характера и коммерческой деятельности позволили создать новый тип банковского учреждения, прошедшего испытание временем и доказавшего свою необходимость.

История становления и развития местных банков империи, периода зарождавшегося капитализма, характеризуется наличием интересных, но недостаточно изученных страниц. Одной из них является деятельность Оренбургского городского общественного банка, который оставил свой след в истории местных банков.

В Оренбурге первый городской банк, согласно официальным данным, был учрежден в 1864 году, когда в Российской империи насчитывалось уже более сотни таких финансово-кредитных учреждений. Город Оренбург являлся уже крупным торгово-промышленным центром. Оренбургский городской общественный банк создавался как кредитное учреждение для средних и мелких клиентов. Его, относительно скромный, капитал, в сочетании с различными ограничениями размеров кредита, по сравнению с

коммерческими акционерными банками, четко определил место банка в общей структуре кредитной системы рассматриваемой эпохи.

В силу своего географического положения, г. Оренбург исторически выполнял стратегическую функцию ворот в азиатские страны, что отразилось и на Оренбургском городском общественном банке. Ему предписывалось: «Принимать в банк для обращения из процентов оклады не только от лиц принадлежащих к числу оренбургских обывателей, но и от поданных среднеазиатских владений и от киргизов» и «выдавать ссуды под залог застрахованного от огня товара ни одного российского производства, но и товаров среднеазиатских владений». И, что совсем необычно для российских банков - ему предлагалось осуществлять: «Допущение в члены банка караван-башей Бухарского, Хивинского и Каканского, а также депутатов от Киргизов»[47].

Свои операции Оренбургский городской общественный банк начинал со скромным основным (уставным) капиталом в 50 тысяч рублей, хотя по действовавшему законодательству, для учреждения банков такого типа было достаточно и 10 тысяч рублей (для сравнения: открытие акционерного коммерческого банка требовало 500 тысяч рублей, огромную по тем временам сумму).

Важнейшей особенностью городских общественных банков являлось наличие тесной экономической взаимосвязи с городами и городским хозяйством. Эта взаимосвязь была положена в основу деятельности городских банков, и они уже не могли рассматриваться в отрыве друг от друга.

Именно связь банка с городом (через учредительство) и с его жителями, определили его статус, а источник капитала служил основной характеристикой местного банка. Так «Положение о городских общественных банках» (1912 года) определяло источник капитала городских банков следующим образом: «Основной капитал

образуется из сумм, отчисленных на этот предмет из городских средств или пожертвованных, и может быть впоследствии увеличиваем из этих же источников» [117]. Если по первым Положениям жертвователем капитала, на который будет основан банк, мог, по его желанию, стать пожизненным директором своего банка, то дальнейшими положениями определялось, что такой человек может получить (и то - по решению думы) лишь два преимущества. Присвоение банку его имени, а ему - звания почётного директора, дающего право периодического получения сведений о ходе дел банка.

В этом была заложена основная характеристика городского дореволюционного банка - не взирая на то, что капиталы банка (в первоначальный период) формировались из пожертвований, банк принадлежал городу (обществу). В дальнейшем городские власти, видя сколь успешным предприятием являлись городские банки, уже сами учреждали их. Достаточно точно их особенность отмечает Морозан В.В.: «Все городские общественные банки действовали по очень схожим операционным правилам, основой которых был Устав либо Амфилатовского банка, либо Порховского банка. Лишь отдельные из них имели некоторые, не всегда принципиальные, особенности в операционной деятельности и управлении. Основные капиталы всех городских банков черпались из одинаковых источников. В состав одних входили суммы, пожертвованные на их основание местными купцами-меценатами (по имени этих купцов стали именовать и городские банки). В кассе других находились средства, выделенные городскими жителями в качестве складочного капитала. Были случаи, когда нужные средства выделяли местные власти из остатков городских доходов или купеческое сообщество одалживало нужную для этого сумму. Некоторые городские банки оперировали смешанным капиталом, который впитал в себя средства,

полученные от разных субъектов. Но в любом случае деньги добывались из средств местного купечества и мещанства» [91].

Уставный капитал Оренбургского городского общественного банка складывался из капиталов принадлежащих городу Богадельни, Больницы и Женского училища: «В Оренбургском Приказе общественного призрения из 1 ½ находятся принадлежащие городу капиталы, а именно: Пенсионный счет с процентами 836 р 48 ½ коп и запасной счет с процентами 79842 р 5 ¼ коп , а всего 80678 р 51 ¾ коп. Из них 50 тыс. в основание капитала банка, а оставшие 30678 р 51 ¾ коп должны находиться в банке»[47].

Первым балансом Оренбургского городского общественного банка можно считать «Ведомость составленная в суммам, состоящим в ведении оногo и других документов декабря 1 дня 1864 г.» (старого стиля) (См. таблицу 1.2).

Таблица 1.2 - Баланс Оренбургского городского общественного банка на 1 декабря 1864 г.

Статьи	Серебром	
	Руб.	Коп.
Уставного капитала 50 000 руб. и срочного из городских доходов 29 800	79800	
К тому вновь вступило %	3799	52
	83599	52
Все розданного в заимообразную ссуду 59132 руб. 28 коп и расходы на содержание банка 265 руб. 20 коп Итого 59 397 руб. 48 коп к 1 декабря в остатке наличных денег		
Капитала	20667	72
%	3534	32
	24202	4
Векселей на 58623 руб. 53 коп в процентных бумагах на 450 руб. и драгоценностей на 58 руб. 75 коп	59132	28

Источник: Ведомость, составленная в Оренбургском городском общественном банке, суммам, состоящим в ведении оногo и других документов декабря 1 дня 1864 г. // Государственный архив Оренбургской области. Ф.41. Оп. 1-2. Ед.хр. 1120.

Учитывая, что вне зависимости от источника капитала каждый городской общественный банк являлся собственностью города, управление им осуществляла городская дума. Это выражалось и в выборах думой правления директора и двух его товарищей - уважаемых купцов: «По поводу сего в Оренбургской городской думе на выборах избран директором потомственный почетный гражданин Ростовской 1 гильдии и Оренбургской 2 гильдии купец Николай Андреевич Дюков и товарищами Оренбургской 2 гильдии купцы Яков Степанович Труев и Иван Гаврилович Кривцов» [104].

При этом, не взирая на то, что банк принадлежал городу, городская дума не могла распоряжаться средствами банка: «Ведь последние состояли из денег вкладчиков, подлежащих возврату, и собственного капитала банка, служившего обеспечением этих самых вкладов». Поэтому законодатели чётко установили разделение городского бюджета и банковской кассы: «Банк, по принятым на себя обязательствам, в том числе и по вкладам, отвечает всеми своими капиталами и всем принадлежащим ему имуществом. Независимо от сего, для обеспечения целости принимаемых банков вкладов городская дума может предоставить, при самом учреждении банка или в последующее время, свободное городское имущество, на которое, в таком случае, по распоряжению министра финансов, налагается запрещение⁸» [117].

⁸ Подвластность городских банков демонстрирует и такой курьёзный случай: из-за отсутствия кладовой в здании, где располагался Оренбургский городской общественный банк, он запросил МВД Оренбургской городской думы разрешения на хранение денежных средств банка без кладовой. МВД Оренбургской городской думы 14 марта 1866 г. № 1389 разрешило Оренбургскому городскому общественному банку «нанять одну лавку в Гостином дворе для хранения сундучка и прочих вещей » при этом указало, что деньги «... должны храниться в общей кладовой, но если члены Банка находят для получения сундука из общей кладовой два раза в неделю обременительным, то могут допустить наличия в Гостином дворе лавки, которая будет находиться под частным караулом» [161].

На запрос Оренбургского городского общественного банка Городская Дума вынесла решение «затраты на строительство кладовой Дума сочла

О строительстве нового здания для городского Общественного банка вопрос был поставлен только через 18 лет успешной деятельности банка. Так в протоколе заседания Оренбургской городской Думы от 14 мая 1882 года изложено: «Из положения о городских банках следует, что если они не имеют собственного дома, то нанимать здание с платою из доходов банка. Между тем, здешний городской Общественный банк, хотя и помещается в городском здании, но по тесноте оно не соответствует своему назначению, а потому необходимо возвести новое здание для банка, его канцелярии и кладовых, а потому определила: построить для Общественного банка новое здание на южной стороне Гостиного двора» [162]. Примерно через год архитектором Кориным был составлен проект здания, который был подвергнут всестороннему просмотру и обсуждению, а также вынесен на рассмотрение и утверждение Думы. На постройку этого здания было отчислено 10 тыс. рублей из его прибылей. Однако по эскизному проекту постройка обходилась в сумму от 21 до 23 тысяч рублей. Гласные городской Думы при обсуждении этого вопроса пришли к заключению, что «возведение нового здания банка потребует значительных затрат со стороны города. Постройку отложить впредь до приведения городских финансов в лучшее положение» [162].

Со временем городские общественные банки становились достаточно серьёзной частью банковской кредитной системы Российской империи и правительство, учитывая печальный опыт кризисов банков, ставило вопрос о надзоре: разнообразность в подходах к формированию капитала банков, несла в себе опасность злоупотреблений и непреднамеренных ошибок.

напрасной тратой денег по весьма незначительному капиталу банка», «во-вторых, окарауливание кладовой потребует от военного ведомства особый пост и для Членов Банка будет более обременительно, потому что один из них должен ежедневно поверять целостность печатей у двери» [100].

Для недопущения хищений и банкротств городских банков было введено несколько уровней «надзора». Положение 1883 г. возложило на Министерство Финансов целый ряд новых обязанностей не только по руководству банками, но и по надзору за ними⁹. В августе и декабре 1883 г. были изданы подробные циркуляры с разъяснениями по применению нового положения; установлены сроки для приведения в норму разного рода операций банков; определены порядок представления банками отчетности в правительственные учреждения и, наконец, преподана в руководство новая форма для составления ежемесячных балансов банков [66]. В октябре того же 1883 года утверждена инструкция для руководства при производстве ревизии городских банков лицами, назначаемыми от правительства. В январе 1884 г. утверждена инструкция для руководства при проверке годовых отчетов городских общественных банков комиссиями, избираемыми городскими думами [39].

Затянувшееся, в современной России, обсуждение вопроса о возможности наличия различающихся подходов к надзору за крупными и мелкими банками, можно рассматривать и через исторический опыт, когда к началу XX в. надзор за деятельностью кредитных учреждений в России, а также сбор статистических данных о состоянии кредитных операций осуществляли два учреждения: за крупными банками имела специальный надзор «Особенная канцелярия по кредитной части» и за мелким кредитом - «Управление по делам мелкого кредита» [163, С.85].

⁹ Плотный контроль со стороны правительственных органов, введённый Положениями, дополнялся независимым надзором Государственного банка Российской империи. Последнему это было важно для определения размера кредита, который можно предоставить тому или иному банку. Сведения поставляли управляющие отделениями, которые были в курсе всех событий местной финансовой жизни, а значит, могли оценить состояние банка, руководствуясь не только его отчётами.

Надзор за деятельностью городских банков осуществлялся и со стороны губернских властей. Во-первых, именно губернатор обязан был проверять ежегодные отчёты городских банков, прежде чем передавать их в министерства, и при необходимости указывать думам на ошибки. Во-вторых, губернатор же утверждал избираемое думой правление. При этом утверждение носило отнюдь не формальный характер – привлекались губернское жандармское управление и уездный исправник.

На наш взгляд, для современной практики представляет интерес, закрепленный в «Нормальном положении о городских общественных банках 1883 года» порядок предоставления отчета о деятельности банка: «Правление банка предоставляет ежегодно, не позже 1-го марта, отчет о действиях банка за истекший год. Отчет этот вносится, через Городскую управу, в Городскую Думу, которая для проверки его по всем вообще подлинным книгам и документам, избирает, закрытою подачею голосов, ревизионную комиссию в составе не менее трех лиц из гласных Думы... Лица, назначаемая для проверки отчета, обязаны окончить ее не более как в течении двух месяцев и о последствиях такой проверки предоставить подробный протокол в городскую управу для доклада Думе. Определение Думы по замечаниям ревизионной комиссии, о неправильных действиях правления банка, постановляются закрытою подачею голосов» [165].

В нашей современной прессе не приходилось встречаться с практикой, когда созданные за счет средств города или области «именуемые» себя муниципальными или губернскими, банки имели реальный отчет перед законодательной властью субъектов федерации.

В конце XIX века банковское учредительство происходило по всей империи. Положения о городских общественных банках предоставляли этим кредитным учреждениям большую свободу действий. Они стали быстро наращивать свои пассивы, активно

привлекая денежные средства населения, предпринимателей. Размер процентов по вкладам был немалым. В Оренбургском городском общественном банке он колебался от 3 до 5 ½ % в зависимости от вида вклада и сроков его хранения. К началу 1913 года банку удалось привлечь во вклады более 1,661 млн. рублей при общей сумме баланса 2,217 млн. рублей, что составляло более 65 % пассива. Основной капитал составлял теперь 461,9 тысяч рублей, а запасный - почти 178,9 тысяч рублей. В совокупности же собственный капитал Оренбургского банка приблизился к 640,9 тысяч рублей [103]. Это создало предпосылки для расширения объемов кредитования, роста отчислений в городской бюджет.

Вместе с тем необходимо отметить, что и сто лет назад вопрос о высоких процентных ставках по вкладам и сроках их привлечения также был очень актуальным для банков.¹⁰

Особенностью «региональной» банковской системы Российской империи являлось то, что городские банки работали и с мелкими вкладчиками. Довольно показательны сведения Оренбургского городского общественного банка о размерах вкладов в начале века (см. таблицу 1.3).

¹⁰ Как отмечали современники: «Характер наших вкладов совершенно другой (чем в Англии): Это в самой значительной части не остатки бюджета населения, не кассовая наличность отдельных торговых, промышленных и земледельческих хозяйств, - это деньги, принадлежащие по преимуществу ограниченному кругу капиталистов – от мелких до самых крупных. Эта категория вкладчиков соблазняется не удобствами чековой системы, а только тем обстоятельством, насколько высок % платимый им банками. Чтобы соблазнить наших вкладчиков размерами процента, банкам приходится нормировать его очень высоко, а народному хозяйству приходится платить поэтому ещё более высокий %. Дальнейшим важным последствием принадлежности этих капиталов кругу лиц, не привыкших к самостоятельной деятельности, является классификация наших вкладов в отношении их сроков. Вклады иностранных банков большей частью состоят из текущих и сберегательных счетов. Из наших вкладов почти 40% срочные. Вследствие этого еще больше повышается % платимый по ним банками» [22].

Таблица 1.3 - Сведения о размерах вкладов Оренбургского городского общественного банка за 1912 год

	Срочные		Бессрочные		На текущий счет	
	Число вкладов	Сумма	Число вкладов	Сумма	Число вкладов	Сумма
До 500 р вкл	61	16 631,0	20	3 750,4	174	12 163,33
От 500 р 1000 р	72	45 620,0	8	5 700,0	7	4 880,21
От 1000 р ...5000 р	267	503 500,0	28	55 427,	33	87 004,72
От 5000 р ...10000 р	44	265 146,0	-	-	8	52 732,68
От 10000 р ...25000 р	25	299 111,0	1	100 000,0	3	46 320,70
Свыше 25 000 р	-	-	-	-	2	253 346,02
Итого	469	1130008,0	57	74 877,4	227	456 447,66

Источник: Отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 год // Государственный архив Оренбургской области. Ф.15 О. 1 Ед.хр. 131.

Из таблицы 1.3 видно, что основной объём привлеченных средств давали «средние» размеры вкладов. А о сроках привлечения в 20 лет современные банки пока могут только мечтать, что явно свидетельствует об уровне развития экономики Российской империи и о доверии граждан к банковской системе (см. рисунок 1.1).

Имея достаточную ресурсную базу (как по объему, так и по срокам) городские банки развернули активную деятельность по кредитованию. Кредитные операции общественных банков состояли как в выдаче ссуд под залог каменных и деревянных домов, участков земли в городской черте, под учет векселей, так и под золотые, серебряные, жемчужные вещи, товары и ценные бумаги. В период экономического подъема (1909-1913 гг.) Оренбургский банк развернул активную деятельность по кредитованию торгового и мелко-промышленного оборота.

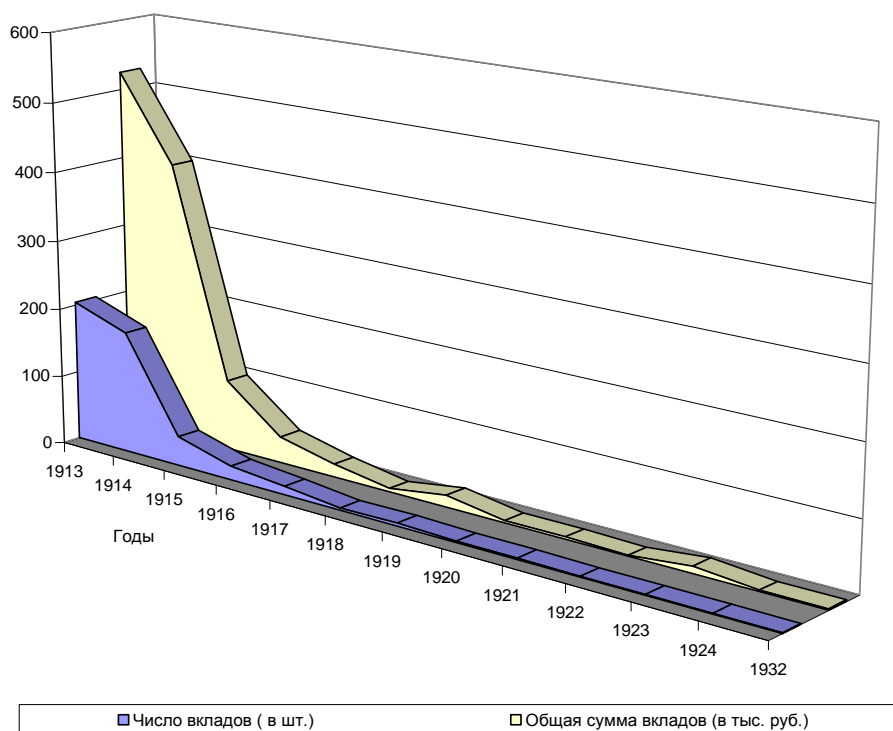


Рисунок 1.1 - Сведения о суммах и сроках возврата вкладов в Оренбургском городском общественном банке ¹¹

Одной из главных статей актива Оренбургского банка являлся учет векселей «обеспеченных, с двумя подписями». На 1 января 1913 года было учтено 1337 векселя на сумму 971,8 тысяч рублей (37 % от пассива) с преобладанием векселей до 1000 рублей, а в среднем их валюта составляла около 727 рублей, тогда как в целом по Российской империи - 420 рублей.

В отличие от Государственного и акционерных коммерческих банков, основной клиентурой городских банков были средние слои горожан: во-первых, это средние и мелкие предприниматели (довольствовавшиеся предельным кредитом, который им мог предложить банк) (см. таблицу 1.4). Во-вторых, обыватели, занимавшие деньги на непроизводительные цели, однако имевшие достаточно солидную недвижимость, чтобы она могла служить

¹¹ Источник: Составлен автором на основе отчета Оренбургского городского общественного банка за 1912 год. Таблица 29 Б // Государственный архив Оренбургской области. Ф.15 О. 1 Ед.хр. 131.

обеспечением ссуды, и уровень доходов, позволявший уплатить хотя бы проценты за пользование ссудой [66]. Помимо непосредственной прибыли, материальная выгода городского управления от своего банка состояла в возможности получить более выгодный, чем где-либо, кредит: «Ссуды местным городу и земству могут быть выдаваемы без обеспечения их залогами» [66].

Таблица 1.4 - Сведения о роде занятий клиентов банка за 1912 год

№	Клиенты	Число лиц	Сумма кредитов	Задолженность
1	Торговцы, промышленники и ремесленники	165	1 124 250	740 634,59
2	Сельские хозяева	9	129 000	88 085,00
3	Землевладельцы, не занимающиеся сельским хозяйством	-	-	-
4	Домовладельцы	31	166 800	127 657,89
5	Промышленные клиенты	7	10 300	15 481,00
	Итого	212	1 430 350	97 858,48

Источник: Отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 год // Государственный архив Оренбургской области. Ф.15 О. 1 Ед.хр. 131.

Помимо непосредственной прибыли, материальная выгода города от своего банка состояла в возможности получить более выгодный, чем где-либо, кредит. Ссуды городу и земству могли выдаваться без обеспечения их залогами. При выдаче ссуд нужно было получить согласие, как правления банка, так и городской думы; сумма и срок ссуды, а также размер ежегодного погашения и уплаты процентов по ссуде определялись по взаимному соглашению правления банка с земством или городской думой при самой выдаче ссуды; при выдаче ссуд банком не должны были нарушаться правила и соотношение обязательств банка с наличностью его кассы; ссуды городу и земству выдавались на срок не свыше десяти лет.

Показателен отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 год, где представлены основные направления

использования городом заёмных средств, получаемых в банке (см. таблицу 1.4):

Таблица 1.5 - Ведомость о ссудах городу и земству, к концу отчетного года (1912 год)

Предмет, на который ссуда была выдана	Время выдачи	Первоначальная сумма ссуды(руб.)	Срок ссуды	Остающийся долг(руб.)
А.Городу				
1. Для ломбарда	21.08.1907	30 000	21.08.1917	15 000,00
	27.01.1912	9 000	27.01.1922	9 000,0
2. На расширение водопровода	в 1910-11 и 1912 гг	71 981,94	в 1921 г	61 765,09
3...электр.станцию	в1912 г	130 000	01.01.1918	130 000,09
Итого	-	240 981,94	-	215 765,09
Б.Земству				
Итого	-	-	-	-
Всего	-	240 981,94	-	215 765,09

Источник: Отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 год // Государственный архив Оренбургской области. Ф.15 О. 1 Ед.хр. 131.

Большое распространение займы городов в своих банках получили ввиду большей их выгоды по сравнению со ссудами из других кредитных учреждений. Кроме того, что прибыль от такой ссуды получал сам город, в городском банке можно было получить ещё и наиболее выгодные условия. Банк брал с города по ссудам практически тот процент, который сам платил по срочным вкладам (см. таблицу 1.6).

В современных условиях, городские администрации также «охотно заимствуют» в своих региональных банках.

Говоря об использовании городом своего банка именно как кредитного учреждения, необходимо упомянуть и практику хранения местными властями в городском банке свободных средств или целевых капиталов¹².

¹² Так как банк - «предприятие всё же рисковое» - Положение 1912 г. [117] предусмотрело механизм защиты вкладчиков. Предоставление имущества в

Таблица 1.6 - Размер процентов в 1912 г.

Банк взимал			Банк платил	
По учету векселей:			По вкладам вечным	5 ½ %
	с 1 января по 5 апреля	с 5 апреля до конца года		
до 3 месяцев	6 %	6 ½ %	срочные на 1 год	4 ½ %
от 3 до 6 мес.	7 %	7 ½ %	От 2 и более	5 %
от 6 до 9 мес.	8 %	8 ½ %	бессрочным	3 %
от 9 до 12 мес.	8 ½ %	9 %	текущим счетам	3 %
По ссудам:				
Под % бумаги.....			} 8 %	
..... драгоценные вещи				
..... недвижимое имущество				

Источник: Отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 год // Государственный архив Оренбургской области. Ф.15 О. 1 Ед.хр. 131.

Действуя на коммерческих основаниях, городские банки не всегда руководствовались только соображениями прибыли и в ряде случаев склонны были принимать в расчёт нужды горожан. Предпринимательской деятельности городов считалось необходимым придать «строгую идейную сущность», а именно, городское самоуправление должно было «прежде всего, заботиться о своих прямых задачах по благоустройству и улучшению жизни того населённого места, которое оно обслуживает, и всё, чем оно вынуждено будет заниматься, должно способствовать осуществлению

обеспечение вкладов осталось добровольным. Зато обязательным стало ежегодное покрытие убытков. Для этого Положение определило, что все потери по операциям должны обязательно показываться как убытки в балансе текущего года, и при преобладании их над доходами убыток должен покрываться за счёт запасного капитала. Если для покрытия убытка запасного капитала не хватает, используется основной капитал. Последний, в свою очередь, восстанавливается думой из городских средств. А если убыль основного капитала составляет более его трети, банк подлежит ликвидации. При этом ежегодные отчисления из прибыли в основной капитал были сделаны обязательными; единообразие ввели и в вопросе о запасном капитале. Законодатели установили чёткие цифры: запасной капитал должен составлять треть основного, а отчисления в него - 15 % прибыли.

Эти меры стали основой системы устойчивости банков. С её помощью законодатели предотвратили накопление убытков на балансе до суммы, которая оказалась бы, за израсходованием на её покрытие основного капитала, неподъёмной для общества.

именно этой же цели» [66]. В этом отражается основное предназначение городского банка: с одной стороны, банк - учреждение коммерческое, а не благотворительное, он должен получать прибыль, а для этого - вести дела на тех же основаниях, что и другие банки. С другой - общественный банк принадлежит обществу и должен работать на благо своего учредителя; получение прибыли не может являться его единственной целью. На проблеме достижения этих целей завязана вся история городских банков, включая и колебания правительственной политики, и действия местных властей [66].

Важно отметить роль городского банка в решении вопросов городского обустройства и благотворительности. Прибыль банка, за вычетом расходов в собственный капитал и (иногда) на благотворительные цели, поступала в распоряжение думы: «Из прибылей банка, за покрытие необходимости по содержанию онаго расходов из отчисляемой суммы потребностей на создание резервного капитала до $\frac{1}{5}$ части основного капитала. Две части причисляются к общим городским суммам для употребления на городские надобности и на предмет общественного призрения и воспитания по усмотрению городского общества, а остальная третья часть присоединяется к оставшему капиталу» [10]. Письмом в Оренбургскую Городскую Думу № 107 от 23.02.1868 г. Оренбургский городской общественный банк отчитывался: «Прибыль Банка – 8896 р 72 $\frac{1}{2}$ коп. причитается две трети: в доходы города 2965 5 $\frac{1}{2}$ коп. и на устройство благотворительных заведений 2965 5 $\frac{1}{2}$ коп. Итого 5931 р 15 коп.» [23].

Уже через сорок лет, к 1912 году, общие обороты Оренбургского банка возросли многократно, вследствие этого увеличились и объёмы прибыли и отчислений. Так по проекту распределения чистой прибыли за 1912 год: «Чистая прибыль за

отчетный год выразилась в сумме...69 669 р. 37 к. Прибыль эту предполагается распределить следующим образом » (см. таблицу 1.7).

Таблица 1.7 - Проект распределения прибыли Оренбургского городского общественного банка в 1912 г.

№	Направление	Сумма
1)	% сбор в доходы казны	7 405 р 90 к
2)	в основной капитал	18 679 р 00 к
3)	>> запасной >>	6 226 р 00 к
4)	Городу на благотворительные учреждения	37 358 р 47 к
	Всего	69 669 р 37 к

Источник: Отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 год // Государственный архив Оренбургской области. Ф.15 О. 1 Ед.хр. 131.

Ни один современный банк, называющий себя региональным и на словах заботящийся об интересах региона, не выделяет на интересы общества более 50% прибыли.

Однако не все города России оказались охвачены банковской деятельностью, прежде всего потому, что руководство Государственного и крупных коммерческих акционерных банков так же, как и сейчас, не торопилось открывать свои отделения в небогатой российской провинции. Основное внимание они уделяли мобилизации капиталов провинции и наиболее доходных отраслей, которые к тому же можно было при случае прибрать к рукам. Более привлекательными для них являлись экономически развитые центры промышленности и торговли, где банковские обороты могли иметь значительный размах и приносить большую прибыль. К сожалению, на пути создания кредитных учреждений, особенно в такой глубинке, как Оренбургский край, оказались просто непреодолимые препятствия, воздвигнутые общими правительственными распоряжениями. Одно из наиболее серьезных - требование иметь в уставном капитале 500 тысяч рублей.

В Оренбургской губернии открытие иногородних отделений (филиалов) коммерческих банков (Государственного, Волжско-Камского, Крестьянского поземельного, Русского Торгово-Промышленного, Азовско-Донского), и 3 агентств (Донского земельного банка, Нижегородско-Самарского земельного банка, банкирского дома «Вавельбергъ») происходило в основном в Оренбурге. Все они предоставляли кредиты крупным и средним владельцам торговых и промышленных предприятий, не очень заботясь о развитии региона.

В начале прошлого века крупные акционерные банки также не спешили развивать свой бизнес в небогатой российской провинции. Главное внимание они уделяли мобилизации капиталов провинции и наиболее доходным отраслям, которые к тому же можно было при случае прибрать к рукам [24].

В таком «окружении» Оренбургский городской общественный банк чувствовал себя достаточно уверенно и активно взаимодействовал с акционерными коммерческими банками. Так, он имел текущие счета и вклады в кредитных учреждениях на 01.01.1913 г. (см. таблицу 1.8).

Таблица 1.8 - Текущие счета и вклады в кредитных учреждениях

Наименование банка	Сумма, в руб.
В государственном банке	500,00
В отд. Волж. Кам. ком. банка	537,48
В Азов. Дон. ком. банке	67 142,30
В Рус. Для внеш. Т.б.	62 317,72
В Русск. Торг. Пром. банке	25 658,63
Всего	156 156,13

Источник: Отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 год // Государственный архив Оренбургской области. Ф.15 О. 1 Ед.хр. 131.

Анализ процесса зарождения и эволюции таких учреждений, как городские общественные банки, их деятельности и процедур открытия позволяет сделать вывод: несмотря на свой небольшой в сравнении с

другими банками оборот, они играли важную роль в хозяйственной жизни региона, делая доступным получение кредита людьми, необладающими большими капиталами, способствовали процветанию городов.

Накануне первой мировой войны, система взаимоотношений банка и города приобрела логичный и законченный характер.

Подводя итог изложенному, сформулируем основные черты «местных» дореволюционных банков:

1. Источник капитала всегда был местным. При этом, невзирая на то, что в основе капитала были пожертвования, средства граждан или города, банк был собственностью города (региона) и изначально создавался для удовлетворения нужд города (региона).

2. Основными задачами местных банков являлись пополнение городского бюджета и обслуживание горожан. Городские банки всегда были объектом для вложения денег города, позволяя размещать его временно свободные средства и кредитоваться под умеренный процент и на долгий срок. Банки помогали городским управлениям устраивать водопровод, канализацию, электрическое снабжение и иные объекты городского хозяйства.

Заслугой городских банков перед населением являлось обеспечение доступности кредитов: поскольку прибыльность не являлась их единственной целью, своей политикой городские банки способствовали снижению процентных ставок в других банках.

При этом, выполняя функции по «вспомоществованию», городские банки не были благотворительными заведениями.

3. Тесная связь с региональными властями, промышленностью и торговлей позволяли местным банкам вполне свободно действовать и на периферии собственного региона. Имея небольшие капиталы, они ориентировались в своей деятельности на мелкий и средний бизнес, владельцы которого не имели возможности кредитоваться в крупных

банках. Именно обслуживание интересов местной промышленности помогает понять, почему они развивались вполне успешно.

4. Региональные (городские) банки необходимо рассматривать как банки для среднего класса. Они не конкурировали с коммерческими акционерными банками за крупного клиента. По объемам капитала и операций они отставали от коммерческих банков, но перед ними и не ставились такие задачи. Со своими задачами и функциями они справлялись эффективно, и объёмы капиталов и операций являлись их характеристикой, а не поводом к обвинению в отсутствии перспектив.

Мы должны отдавать себе отчет, что наши банки адекватны уровню развития экономики в регионах. А.Аксаков достаточно точно отражает наше состояние развития банковского сектора в регионах: «кому-то из банков не нужны высокие технологии - это зависит от того, каких клиентов они обслуживают. Если кредитная организация работает, например, в дагестанском селе и кредитует чабанов, зачем им устанавливать у себя дорогостоящие решения по защите информации? Банк нормально работает? Да. Нормативы выполняет? Да. Тогда пусть живет, как хочет» [165].

То, что местные (городские) банки не исчезли после краха Российской империи, но, эволюционировав, дошли до наших дней, доказывает, что возможности их развития не были исчерпаны в ходе эволюции кредитной системы России во второй половине XIX – начале XX в. История городских банков представляет несомненный интерес в качестве опыта успешных действий местных властей в области финансов. Городской банк не только создавал для самих городских властей дополнительный источник прибыли, но и содействовал развитию мелкого и среднего предпринимательства и повышению благосостояния местного населения [66].

По нашему мнению, именно опыт городских банков может стать основой для определения статуса регионального банка и

перспектив его развития.

Как мы отмечали выше, на всем протяжении деятельности городских банков (за редким исключением) в них удачно сочетались коммерческая деятельность (частные интересы) с благотворительностью и социальной (общественные интересы) направленностью. Создавая банки, городские власти в основу его деятельности «закладывали» интересы горожан средних слоев и малоимущих. В результате получился очень удачный тип банковского учреждения, приносящего доход городской казне и несущий «социальную нагрузку» по кредитованию средних и наименее обеспеченных слоёв местного населения, которому было затруднительно получить кредит в филиалах крупных акционерных банков.

Именно нацеленность городских банков на местный источник капитала, на обслуживание экономики города, ограничение их функционирования границами региона, общественный характер их деятельности, ограниченность местных денежных ресурсов, с одной стороны, не позволяли им «широко» выходить за пределы региона и круга «средних» клиентов, с другой стороны обеспечили их жизнеспособность и в основном безкризисное развитие.

К сожалению, современные региональные банки, являющиеся «наследниками» городских банков, представляют собой лишь разновидность обычных акционерных коммерческих банков. Они только позиционируют себя как местные банки через включение в состав учредителей и участников банка местных органов власти в «обмен» на обслуживание местных бюджетов и денежных потоков муниципальных предприятий. В их задачи не входит прямое содействие предпринимательству и обществу (ни на одном сайте оренбургских региональных банков не представлены их социальные миссии). Круг их клиентов ограничивается малыми и средними

предприятиями вынужденно, из-за «малочисленности» собственных капиталов – по характеру операций и предлагаемых услуг они не отличаются от коммерческих банков.

Мы считаем, что исторический опыт и современные условия «второй волны кризиса» позволяют изменить стратегию развития банковского сектора, сформировать посткризисную архитектуру банковского рынка и избежать как дробления банковской системы на изолированные, слабо обменивающиеся ликвидностью и технологиями сегменты, так и чрезмерного упрощения ее структуры из-за исчезновения каких-либо групп [38]. Только банковская система, которая имеет многоуровневую архитектуру, предполагающую тесное взаимодействие нескольких эшелонов, пронизанная каналами перетока ликвидности и технологий между кредитными организациями разного размера и специализации, сможет дать экономике ресурсы для быстрого роста.

Таким образом, в основу определения регионального банка можно положить следующие характеристики:

1. Территориальность - деятельность регионального банка должна быть ограничена регионом.

2. Источник капитала - основным источником капитала должны быть местный орган власти и субъекты местной экономики. Региональный банк, по определению, принадлежит региону, и именно региональные представители должны им руководить.

3. Открытость - региональный банк должен быть доступен для всех местных производителей и населения. Причем, именно, в удовлетворении их потребностей и пополнении регионального бюджета должна заключаться их публичная миссия.

В «публичность» мы вкладываем следующее содержание, соглашаясь с подходом, что банки являются общественными (созданными для общей пользы) кредитными институтами, это

публично-правовые учреждения, которые выполняют законодательно установленные функции. Они служат, прежде всего, для обеспечения денежных вкладов Их задача - создавать стимулы гражданам для сбережения и приумножения личного имущества. Региональные банки занимаются обслуживанием населения своего региона, отдавая предпочтение людям среднего класса и экономически слабым слоям населения, наряду с этим предоставляют кредиты для нужд того города или поселка, в котором находятся. Получение прибыли не является принципиальной целью, они работают ради выполнения общественного заказа (достижения цели, установленной обществом) [137,С.238].

4. Коммерческий характер - региональный банк должен являться выгодным вложением денег. Целью его деятельности должно быть получение прибыли, которая должна приносить пользу и региону, и его населению.

5. Благотворительный (направленный на общественную пользу) характер. Именно в продолжение лучших традиций российских банков - их благотворительности - использовании части получаемой прибыли должно быть направлено на поддержание и развитие благотворительных и образовательных учреждений, «вспомоществованию малокапитальных» региональных производителей.

6. Общественный характер – деятельность регионального банка должна соотноситься с интересами региона и его учредителей – местных органов власти и быть подотчетна не исполнительной, а законодательной власти, как распорядителю средств «положенных в основу» капитала банка.

Считаем важным отметить, что в послереволюционной истории развития банковского дела, именно отсутствие всего спектра региональных банков (городского и учреждений мелкого кредита:

ссудо-сберегательные и кредитные товарищества, сельские банки, мирские капиталы, земские, вспомогательные, сберегательные кассы и ссудная казна) не позволяет нам пока достичь уровня развития банковской системы Российской империи 1913 года, где наряду с развитыми акционерными банками, успешно развивались и другие формы кредитных учреждений. На обширной российской территории всем формам банковских учреждений находилось и «место, и дело» (рыночное разнообразие)¹³. Нашей страной были пропущены этапы естественно-исторического развития банковского дела, и мы обязаны изучать и «заимствовать» отечественный опыт прошлого, чтобы двигаться вперед.

К сожалению, современные процессы консолидации и централизации в российском банковском секторе принимают угрожающие размеры, когда банковский капитал сосредоточен преимущественно в Москве (52%) и ряде крупных центров (37%). Уже и Глава Счетной палаты С.Степашин ставит вопрос об уходе банков из неэффективных для работы регионов, в результате чего граждане лишаются возможности получения банковских услуг по месту жительства. Его озабоченность вызывает ситуация, когда уже государство должно озаботиться наличием банков в неэффективных

¹³ Так обобщенная картина всех групп кредитных учреждений дореволюционной России на 1 января 1914 года выглядела следующим образом: I. Государственный банк: а) Центральное Управление б) Конторы (10) и отделения (126); II. Акционерные коммерческие банки (47 банков с 743 отделениями); III. Ипотечные банки: а) Гос. Дворянский Земельный Банк б) Крестьянский Поземельный Банк в) Акционерные Земельные банки (10) г) Прочие Земельные Банки (4) д) Городские Кредитные Общества (36); IV. Общества взаимного кредита (1108); V. Городские и сельские общественные банки: а) В губернских городах (48) б) В уездных городах (271) в) Сельские (6); VI. Кооперативные кредитные учреждения: а) Ссудо-сберегательные товарищества (3528) б) Кредитные товарищества (8552) в) Союзы учреждений мелкого кредита (11) VII. Крестьянские и общественные учреждения мелкого кредита (5095); VIII. Земские кассы мелкого кредита (203); IX. Касса Городского и Земского Кредита; X. Гос.Сберегательные кассы (8553); XI. Ломбарды: а) Ссудные казны (2) б) Городские ломбарды (105) в) Акц. общества для заклада недвижимости (составлено по Яснопольскому Л.Н. (в скобках количество)) [166].

регионах. Для решения проблемы Степашин предлагает закрепить законодательно обязательство банков с государственным участием формировать банковскую инфраструктуру в экономически непривлекательных регионах [167].

Как справедливо отмечается Булганиной С.Н. [27] - мировая экономическая мысль не остается на месте и нам предстоит, осваивая инновации - проходить «пропущенные» этапы. В этом специфика нашей современной экономики в целом, и банковского дела в частности, что не всегда учитывается нами при заимствовании и копировании зарубежных институтов. Не завершив классической стадии буржуазного способа производства, банковская система не создала необходимых условий, предпосылок, форм, отношений и сейчас вынуждена приступить к их созданию в очередной раз: непройденные ступени и неосвоенные формы требуют восстановления и освоения другими поколениями, но происходит это уже в искаженном виде.

1.3 Специфика деятельности региональных банков в странах с развитой рыночной экономикой

Среди банковских систем разных стран мира практически нельзя найти одинаковых. Это определяется тем, что условия, в которых осуществляется банковская деятельность, инвестиции и роль посреднических институтов, значительно варьируются по отдельным странам мира. Решающее значение, как мы отмечали выше, играет исторически укоренившиеся различия в рыночном и институциональном развитии банков, роли государства.

Поскольку отечественный банковский сектор еще находится в условиях трансформационной экономики, на этапе становления и структурной адаптации, логично выглядит обращение к опыту других

стран. Опираясь на опыт стран с развитыми банковскими системами, анализируем, настолько ли бесперспективны попытки региональных банков конкурировать со столичными.

В своем исследовании Г.Мойсейчик отмечает, что в развитых странах для региональных банков законодательно закреплён статус организаций, неориентированных на прибыль (статус некоммерческой организации), что дает право на получение ряда льгот. Для них установлены меньшие размеры налогов, часть из них освобождены от них полностью, им предоставляются гарантии местных органов власти по их некоторым операциям. Такие государственные привилегии и гарантии позволяют региональным банкам иметь более дешевое рефинансирование по сравнению с другими коммерческими банками. Через региональные (коммунальные) банки местные власти финансируют свои государственные региональные инвестиционные программы. Региональный (коммунальный) банк является опорой местной власти, через них происходит инвестирование и кредитование местной промышленности, осуществляется финансирование проектов местного правительства [90,С.38].

Естественно, в их деятельности есть слабые места: так необходимым условием их существования является наличие «сильных» местных властей; однако поддержка власти снижает качество банковских услуг на местном уровне (местным банкам априори обеспечены клиенты – местная промышленность), что не побуждает расширять ассортимент банковских услуг и бороться за клиента.

Но все эти недостатки с лихвой перекрываются созданием финансовой и материальной базы для развития местного самоуправления, решением проблемы сглаживания неравномерного развития крупных промышленных городов и небольших населенных пунктов и т.п.

Особый интерес появления и развития региональных банков заслуживает опыт стран с наиболее развитыми банковскими «региональными секторами»: США, Германии и Японии.

Считается, что самые развитые региональные банки имеет США. Это сложилось исторически, и является особенностью банковского дела в Америке. Как отмечает Ф.Мишкин: «Из-за традиционного неприятия американцами Центрального банка и централизованной власти ФРС была создана в виде 12 региональных банков с целью рассредоточения власти по регионам» [88,С.800].

Д.С. Кидуэлл, Р.Л. Петерсон, Д.У. Блэкуэлл отмечают: «Поскольку население с подозрением относилось к любой идее централизации власти, закон о ФРС предусматривал создание 12 региональных банков ФРС, обладающих значительной автономией; их деятельность координировалась Советом управляющих в Вашингтоне. Согласно закону, каждый региональный банк отвечал за удовлетворение потребностей экономики в своей зоне, а каждый коммерческий банк данного региона, купивший акции регионального банка, становился его «совладельцем» [51,С.503].

В итоге получилась система, в которой функционирование банков штата происходит наряду с федеральными банками, банки регулируются со стороны отдельных штатов и сами определяют свою юрисдикцию, т. е. выбирают органы регулирования и контроля.

Данное высказывание позволяет отметить, что главной особенностью банковской системы США является функционирование в каждом штате своего банка. «Они слышать не хотят о централизации, и здесь, возможно играет роль их менталитет, когда они были колонией и зависели от центра. В отличие от них, у нас сохраняются элементы централизации. У нас и до революции и после, экономика управлялась из центра - расцвели Петербург и Москва, деньги выкачивались из регионов. В СССР неравномерность немного

сгладили, разбили по республикам, строили на окраинах, в ущерб России. Но, естественно, в централизованно-распределительной экономике - централизация сохранилась, и родимые пятна этой централизации продолжают проявляться в России и сейчас» [9].

Созданная дуалистическая модель банковской системы в самой Америке оценивается по-разному: некоторые считают, что она ведет к соревнованию в либеральности между федеральным правительством и органами штатов (и вызывает противоречия между федеральными и местными органами при борьбе за банк в виде клиента). Для других такая банковская система уменьшает возможность установления всеохватывающего контроля и предоставляет право именно самим штатам определять, какой тип банковской структуры лучше всего отвечает их потребностям [9].

Несмотря на все «за» и «против» дуалистическая модель банковской системы США является самой сильной и мощной в мире.

Немецкая модель организации банковского дела объединяет сотни крупных банков и их филиалов, а также средние и мелкие банки. Как отмечает Ачалова Л.: «ФРГ относится к числу стран с самыми плотными сетями банковских филиалов, опережая по этому показателю Францию и Великобританию» [5,С.70].

В зависимости от вида их деятельности банки второго уровня банковской системы ФРГ делятся на универсальные и специализированные; по организационно-правовой форме – на частные и общественно-правовые кредитные учреждения. Второй уровень банковской системы ФРГ можно подразделить на четыре основных группы: кредитные банки, публично-правовые кредитные учреждения, кооперативные банки, специализированные банки (см. таблицу 1.9).

Таблица 1.9 - Региональные особенности кредитных учреждений второго уровня банковской системы ФРГ ¹⁴

Кредитные банки	Публично-правовые кредитные учреждения	Кооперативные банки	Специализированные банки
Включают 252 частных КБ, в том числе 164 региональных банка, Это типичные универсальные банки.	Включают 460 общественно-правовых (муниципальных) сберкасс, 11 земельных банков. Обладают наибольшим конкурентным преимуществом в виде гарантии государства. Покупка контрольного пакета и слияние с другими, даже других земель, банками невозможна.	Включают 1300 кооперативных кредитных товариществ. Несмотря на то, что это частные банки характер их деятельности некоммерческий. Не могут быть проданы. В основе деятельности лежит региональный принцип. Имеют преимущества: не платят дивиденды по аккумулируемым резервам. Прибыль распределяется в качестве дивидендов. Занимают монопольное положение внутри структуры. Несмотря на отмену налоговых льгот, они сохраняют привилегию использовать часть средств своих членов в качестве распорядительного банковского капитала.	Включают ипотечные банки и прочие кредитные учреждения

Источник: Составлена автором.

Подчеркнём, что региональные банки создаются преимущественно в форме акционерных обществ, но некоторые из них организуются как коммандитные общества на акциях и общества с ограниченной ответственностью. Филиальная сеть этих банков ограничена пределами одного региона страны, за исключением Bank für Gemeinwirtschaft AG, который, являясь региональным, имеет филиалы и за пределами своего региона. Особое положение в этой группе банков занимают Баварский ипотечно-вексельный банк (Bayerische Hypotheken - und Wechselbank AG), Баварский объединенный банк (Bayerische Vereinsbank AG), Северо-немецкий

¹⁴ В основу положена работа Л.Ачаловой Особенности банковской системы ФРГ // Экономист. – 2007. - № 5. С.70

ипотечно-вексельный банк Nord-deutsche Hypotheken - und Wechselbank - AG). Наряду с операциями, присущими кредитным банкам универсального типа, они занимаются также кредитованием под залог недвижимости и операциями с залладными. Поэтому их называют смешанными ипотечными банками [138,С.237].

Выделяя публично-правовые кредитные учреждения, необходимо учесть мнение Н.А. Евдокимовой. Автор отмечает: «Прежде всего, следует обратить внимание на такое понятие, как «носитель ответственности» публично-правового учреждения, под которой подразумевается некоторая общность людей, которая берет на себя ответственность за деятельность данного учреждения. В отношении сберкасс такими носителями ответственности выступают общины округа и целевые союзы. Последние берут на себя обязанность отвечать по обязательствам сберкасс. Поскольку сберкасс не имеют собственного основного капитала, а лишь создают гарантийные резервы за счет отчислений от суммы превышения доходов над расходами, то при недостаточности этих резервов носители ответственности должны предоставлять в распоряжение сберкасс свой капитал - так называемый дотационный капитал» [138,С.239]. В России местные органы власти, выступая учредителями и акционерами региональных банков, также могут выступать в роли явных и неявных гарантов (поддержкой статуса регионального банка), взяв на себя публичную ответственность по обязательствам опорных банков.

Для современной экономики Японии характерны две категории коммерческих банков.

Первая категория: городские банки, или «City banks», которые, традиционно занимались предоставлением по всей территории страны кратко- и среднесрочных кредитов крупным предприятиям, и особенно предприятиям группы, к которой они принадлежали. Таких

банков двенадцать. Именно среди них находятся крупнейшие банки в мировом масштабе.

Вторая категория: региональные банки. Их насчитывается более шестидесяти. Они имеют ограничения деятельности в географическом плане - их деятельность ограничивается размерами префектуры, основу их клиентуры составляют мелкие и средние предприятия, они играют важную роль в финансировании органов местного управления. Некоторые из этих банков имеют значительные по размерам активы, хотя и уступающие активам городских банков; так, первый из них, Bank of Yokohama имеет активы размером приблизительно тридцать миллиардов долларов.

Специализация городских банков на финансировании крупных предприятий была обусловлена значительными потребностями японской промышленности.

В Японии так же усилилось взаимопроникновение городских и региональных банков с трастовыми банками, специализирующимися в основном на проведении трастовых операций. Всего действуют 7 траст-банков, имеющих 430 филиалов. На долю предоставленных ими ссуд приходится 9,8% от общего объема кредитования, при этом их удельный вес в общей сумме банковского капитала - 14,7%. Банки долгосрочного кредитования дополняют городские и региональные коммерческие банки. Они предоставляют в основном кратко - и среднесрочные ссуды.

Приведенные данные по банковским системам развитых стран доказывают, что в мире не существует единого образца. Каждая страна развивала свою банковскую систему в силу исторических и экономических условий. Однако необходимо отметить ту важную роль, какую всегда играют региональные банки. Общим выводом для всех рассмотренных банковских систем является то, что небольшие региональные банки, занимают значительное место в экономике этих стран и при этом они обычно ограничивают свою деятельность

территорией городов или районов, что существенно отличает направления их деятельности от стратегии крупных федеральных банков. Региональные банки в разных странах могут быть представлены и сберегательными кассами, и сельскохозяйственными ипотечными банками и кредитными кооперативами и т.п. Их существование способствует развитию мелкого бизнеса, что обеспечивает максимально полное заполнение рыночных ниш и занятость населения, создает конкуренцию филиалам крупных федеральных банков.

История банковского дела подтверждает тот тезис, что региональные банки были нужны всегда. Исторически их задачи значительно отличались от тех, которые сейчас принято ставить перед российскими региональными банками нашими местными властями. Эту тенденцию отмечает И.О.Голубев «... Так крупнейшие банки Голландии возникли из региональных банков, которые изначально специализировались на финансировании реально окупаемых региональных инвестиционных проектах в определенном и недалеком будущем. Среди прочих финансировались даже проекты строительства систем водоснабжения и водоотведения. Но, в отличие от многих наших проектов, они окупались за счет платежей населения и предприятий. У нас же, чтобы окупить подобный проект, нужно очень серьезное повышение тарифов. Поэтому иностранный региональный банк характеризуется тем, что он является банком развития региона и концентрирует средства населения и предприятий, находящихся в регионе, для финансирования инвестиционных проектов развития, а не обслуживает счета местных и региональных бюджетов, ГУПов и МУПов. Региональный банк развитых стран находится постоянно в среде серьезной рыночной конкуренции, которая позволяет региональному банку сохранять необходимую эффективность использования ресурсов, а не развиваться в тепличных условиях, которые характерны для многих регионов России, закрытых для чужих банков» [37].

На основании исследования опыта других стран можно констатировать, что специфика деятельности таких банков так же содержит благотворительную, общественную и коммерческую направленность.

Важным моментом, в исследовании роли региональных банков в воспроизводственном процессе, считаем создание (или разработку) теоретической концепции спроса на банковские продукты.

Учитывая многообразие банковских продуктов, предлагаемых в банках развитых стран, в основу концепции, возможно, взять наиболее распространённые из них. Предлагаемую концепцию рынка банковских продуктов возможно исследовать анализируя связи между субъектами, предъявляющими спрос на них (сектор домохозяйств), региональный сектор экономики, государственный сектор (муниципалитеты, региональные власти) и субъектами удовлетворяющими этот спрос (региональные и инорегиональные банки) с учётом ассортимента используемых банковских продуктов (см. рисунок 1.2).

При построении концепции, мы должны учитывать, что на спрос и предложение банковских продуктов оказывают влияние не только субъекты рынка, но и следующие факторы: 1) структура собственности в реальной экономике и в банковском секторе; 2) концентрация и централизация промышленного производства и банковского капитала; 3) пространственное размещение банков; 4) общественная, коммерческая и благотворительная направленность деятельности банков.

Помимо субъектов и факторов, важно обозначить основные виды спроса на банковские продукты:

- транзакционный спрос населения (для текущих расходов, связанный с осуществлением расчётов, платежей и краткосрочного кредитования населения);

- спрос для сбережений (выступает основой для формирования спроса на инвестиции);

- транзакционный спрос юридических лиц (связанный с осуществлением расчётов и краткосрочного кредитования юридических лиц);

- спрос на новые (дополнительные) банковские продукты (связанный с изменениями потребностей клиентов в финансовых услугах в условиях глобализации и новых технологий).

Считаем необходимым дать краткую характеристику основных банковских продуктов, которая позволит более полно оценить клиентоориентированность банка, степень удовлетворения спроса на банковские услуги.¹⁵

Основным субъектом, предъявляющим спрос для сбережений, исторически выступает население (сектор домохозяйств). Население предъявляет спрос на банковские продукты для текущих расходов и для сбережений.

Спрос на банковские продукты для текущих расходов, связанный с осуществлением расчётов и платежей, удовлетворяется банками путём предложения транзакционных счетов и краткосрочных кредитов для текущих нужд (см. блок I. рисунка 1.2). Банками развитых стран для его удовлетворения предлагаются следующие продукты: транзакционные счета, которые включают в себя депозиты до востребования; НАУ-счета; удостоверенные чеки и т.п. (см. таблицу 1.10).

Транзакционные счета, на которых хранятся краткосрочные ликвидные средства, составляют менее трети всех депозитов.

¹⁵ В основу исследования положены работы [150;142;130;121;122;87]

Таблица 1.10 - Предложение банковских продуктов для текущих расходов

Наименование продукта	Характеристика
Депозиты до востребования	- позволяют их владельцам получать наличные деньги по первому требованию и осуществлять платежи с помощью выписки чеков.
Беспроцентные вклады до востребования	- средства с них могут сниматься без предварительного уведомления.
Вклады до востребования, предусматривающие выплату процентов - НАУ-счет, или платежное поручение о переводе средств со сберегательного счета клиента в банке.	НАУ-счет является сберегательным депозитом, обеспечивающим процентный доход; по нему банк имеет право требовать предварительного уведомления о снятии клиентом средств. Как разновидность применяются депозитные счета денежного рынка (MMDAs) и счета супер-НАУ (SNOWs). MMDAs являются краткосрочными депозитами, которые могут открываться только на несколько дней, недель или месяцев, и банк может выплачивать любую процентную ставку, достаточно конкурентную, чтобы привлечь и держать вклады клиентов.
Счета удостоверенных чеков банка	- это чеки, на которых банк делает особую пометку о наличии средств для их оплаты.

Источник: Составлена автором.

2. Спрос на банковские продукты для сбережений является основой для формирования спроса для инвестиций (см. блок II. рисунок 1.2). Выделяют срочные (срочные мелкие, срочные счета открытого типа, срочные крупные) и сберегательные вклады (обычные сберегательные счета, депозитные счета денежного рынка) (см. таблицу 1.11).

Удельный вес срочных и сберегательных счетов в составе привлеченных средств банков довольно высок (около 60%) и постоянно растет. Помимо процентных ставок для привлечения частных вкладчиков банками предоставляются различные льготы (например, возможность получения кредита в форме овердрафта, бесплатная выписка чеков для малообеспеченных вкладчиков и т. д.).

Таблица 1.11 - Предложение банковских продуктов для сбережений

Наименование продукта	Характеристика
Срочные вклады	- по ним устанавливаются значительно более высокие процентные ставки, чем по транзакционным счетам ¹⁶
Сберегательные и депозитные сертификаты мелких достоинств	- сберегательные сертификаты обычно выпускаются стандартным номиналом в 500, 1000 и 2500 долл. Они имеют фиксированный срок погашения и твердую процентную ставку ¹⁷
Депозиты со сберегательными книжками	открываются для домашних хозяйств, начиная с очень небольших сумм (часто депозиты со сберегательными книжками могут открываться всего лишь на 5 долл. и дают право снятия денег в любой момент)
Сберегательные депозиты с выписками о состоянии счета в виде компьютерных распечаток	- клиент может каждый месяц получать распечатку, показывающую сумму наличного вклада, счета, процентный доход и остаток на счете.
ATS-счета или депозитные счета денежного рынка	- это сберегательные счета, с которых банк автоматически переводит деньги на текущий счет клиента, если там образуется овердрафт, т. е. остаток на счете падает ниже оговоренного уровня. Депозитные счета денежного рынка имеют много общего со счетами на сберкнижках, но норма процента по ним корректируется еженедельно, исходя из изменений других рыночных норм процента, и для регистрации операций сберегательные книжки не заводятся.
Пенсионные сберегательные счета (ПСС)	- дают их владельцам право на отсрочку уплаты налогов на процентные доходы. Льготы по этим вкладам распространяются на всех занятых, за исключением налогоплательщиков с высокими доходами.

Источник: Составлена автором.

¹⁶ Срочные вклады, по которым устанавливаются фиксированные сроки (обычно 30, 60, 90 или 180 дней) и фиксированные процентные ставки, предлагаются с периодически пересматриваемыми процентными ставками.

¹⁷ Сроки вкладов тоже стандартизированы - до 1 месяца, 1, 3, 6, 9 месяцев, 1, 2, 3, 5 лет. Досрочное снятие вклада влечет штрафные санкции в виде потери части процентов.

3. Кроме средств населения банки активно привлекают средства юридических лиц (см. блок III рисунка 1.2 и таблицу 1.12).

Таблица 1.12 - Транзакционный спрос юридических лиц

Наименование продукта	Характеристика
Текущие и депозитные счета компаний	- широко используются для расчетов, но при этом фирмы-владельцы счетов стремятся сократить остатки на них до минимума, поскольку эти счета не приносят им доходов.
Управление кассовой наличностью	- банки предоставляют фирмам возможность хранить на счете оговоренный контрактом минимум, а средства, превышающие его, немедленно вкладываются банком в различные виды ликвидных активов - онкольные ссуды, краткосрочные ценные бумаги и т. д., - приносящие их владельцам прибыль. Если же на счете возникает нехватка средств, банк, ведущий счет, конвертирует доходные обязательства в деньги и зачисляет эти суммы для подкрепления счета.
Депозитные сертификаты	- непередаваемые, которые хранятся у вкладчика и предъявляются в банк по наступлении срока платежа по ним, и передаваемые, которые могут быть проданы на вторичном рынке и перейти к другому владельцу (относятся к категории управляемых пассивов).

Источник: Составлена автором.

4. Не ограничиваясь удовлетворением спроса населения и юридических лиц на банковские продукты, банки предлагают свои продукты местным администрациям. Так, в США, правительства штатов и другие органы местного самоуправления держат в банках вклады, аналогичные вкладам частных лиц и деловых фирм. Когда местные фирмы вносят в банк для перечисления государству федеральный подоходный налог, банки немедленно превращают эти средства в векселя до востребования, выпускаемые для Государственного Казначейства США, которое переводит свои фонды, содержащиеся в этих векселях по нескольку раз в неделю на собственные депозиты в Федеральных резервных банках [151].

5. Наряду с удовлетворением спроса в сбережениях и хранении текущей ликвидности, банки удовлетворяют спрос в инвестициях (см. блок III рисунка 1.2).

Большая часть выданных ссуд банков развитых стран приходится на ссуды под недвижимость (ипотечные ссуды), которые составляют в среднем порядка 35-40 %, далее идут ссуды торгово-промышленным предприятиям (около 30%) и ссуды индивидуальным заемщикам (около 20%). Остальное - это ссуды финансовым учреждениям, сельскохозяйственным производителям, лизинговое финансирование и прочие виды ссуд.

Составить полный перечень видов предлагаемых кредитов довольно сложно, поэтому ограничимся основными из них, разбив на две основные группы (см. таблицу 1.13):

Таблица 1.13 - Основные виды кредитов банков развитых стран

Краткосрочные кредиты	Долгосрочные кредиты
Самоликвидирующиеся кредиты на пополнение товарно-материальных запасов. Кредиты под оборотный капитал. “Промежуточные” кредиты на строительство. Кредиты дилерам по ценным бумагам. Кредиты розничным торговцам. Кредиты под обеспечение активами (под дебиторскую задолженность, факторинг и на пополнение товарно-материальных запасов). Кредитная линия. Ссуды на чрезвычайные нужды. Перманентные ссуды на пополнение оборотного капитала.	Срочные кредиты на приобретение оборудования, подвижного состава, зданий и сооружений. Револьверные кредитные линии. Проектные кредиты. Кредиты на приобретение других предпринимательских фирм.

Источник: Составлена автором.

Более подробно перечень краткосрочных кредитов рассмотрен в приложении В, долгосрочных кредитов в приложении Г.

Отдельно необходимо отметить ссуды индивидуальным заемщикам, которые связаны главным образом с приобретением

недвижимости, товаров длительного пользования, получением ссуд на неотложные нужды.

Ссуды, предоставляемые под закладную. Средний срок таких кредитов - 27 лет. Ссуда покрывает в среднем 3/4 цены дома (остальная часть вносится покупателем наличными в виде первоначального взноса в момент покупки). Основная форма кредита под недвижимость - полностью амортизируемая закладная (договор об ипотеке) с фиксированным процентом.

Потребительский кредит. Применяются две основные формы потребительского кредита: ссуды с погашением в рассрочку и возобновляемые ссуды:

- Ссуды с погашением в рассрочку представляют собой кратко- и среднесрочные кредиты, погашаемые двумя или более платежами и используемыми, как правило, для покупки бытовых товаров длительного пользования.

- Возобновляемые ссуды. Заемщику открывается кредитная линия с правом получения кредита в течение определенного срока.

До 90 % всей суммы потребительских ссуд предоставляется в рамках кредита по банковским кредитным карточкам. Владелец карточки имеет кредитную линию в банке и может автоматически пользоваться ссудой, не превышающей определенного лимита, величина которого зависит от его доходов.

Приведённый перечень кредитных продуктов банков позволяет говорить о том, что зарубежными банками удовлетворяется спрос, как на текущие, так и на инвестиционные нужды.

Для корпоративных клиентов банков, в новых условиях особую актуальность приобретают вопросы стратегического повышения деловой активности и более сильной ориентации на прибыль и прирост стоимости предприятия. Свои отношения с банками они уже не хотят ограничивать получением набора классических услуг по

кредитованию, размещению свободных денежных средств на депозитные счета и проведению платежей.

Под влиянием глобализации и информационных технологий качественно изменяются потребности клиентов в финансовых продуктах. В зарубежной практике развиваются действующие и появляются новые банковские продукты (см. блок IV. Рисунка 1.2 и приложение Д).

Представленная теоретическая модель спроса на банковские продукты ¹⁸, позволит нам оценить ассортимент продуктов отечественных региональных банков и степень их клиентоориентированности.

Современный этап развития российского банковского сектора нуждается в разрешении противоречия между формой и содержанием, когда на территории РФ действуют около 350 банков, называемых региональными, без законодательного закрепления их статуса. Сложилась ситуация, требующая институциональных изменений: региональные банки есть, а институты не созданы. И в этом одна из ключевых проблем банковской системы России, когда появление институтов отстаёт от жизни. По «букве закона» получается, что местные банки действуют «полулегально, присвоив себе, статус региональных», без соответствующего законодательства, поэтому вопрос их институционального определения назрел ещё «вчера».

Несмотря на довольно частое употребление терминов «региональный банк», «региональная банковская система» в современных исследованиях по банковскому делу недостаточно изучен и определен статус регионального банка.

Одним из подходов к определению статуса региональных банков и выработке правил их поведения может стать

¹⁸ При построении данной модели не ставилась задача полностью учесть все банковские продукты.

институциональная теория. Важно разработать комплекс законов о региональных банках, определяющий границы их деятельности и взаимодействия с другими субъектами рынка.

Следование логике институционального подхода позволяет выявить специфику регионального банка, которая, на наш взгляд, определяется не столько величиной капитала, сколько формой собственности на капитал.

Для определения статуса региональных банков, нами сформулирован ряд условий, позволяющих обеспечить реализацию цепного эффекта добровольности соблюдения банками установленных «сверху» правил. Для институтов, как и для рынка в целом важна среда, которую нужно создавать таким образом, чтобы появились правовые нормы, регулирующие статус региональных банков.

По нашему мнению, необходимо законодательно закрепить статус регионального банка, исходя из предпосылок, что региональный банк - это банк, имеющий территориальное расположение головного офиса в регионе, являющийся частью целостной и административной системы экономического комплекса региона (ставящий перед собой главную цель – способствовать развитию своего региона) в формировании капитала которого принимают основное участие местные предприятия и органы власти, строящий свое развитие с учетом экономических особенностей региона, осуществляющий обслуживание специфического цикла воспроизводства региональной экономики посредством оказания банковских услуг и участия в комплексных программах экономического развития региона.

Выявление отличительных особенностей первых городских общественных банков, позволяет отметить важность, совмещения их коммерческой и общественной деятельности, определить нацеленность их деятельности: во-первых, на местный источник

капитала; во-вторых, на удовлетворение общественных потребностей экономики региона; в-третьих, на ограничение их деятельности границами региона.

Современная Россия, пропустив отдельные этапы капиталистического развития банковского дела, навёрстывает упущенное, заимствует и копирует зарубежный опыт, забыв отечественную практику деятельности российских городских общественных банков.

По нашему мнению, необходимо возродить деятельность муниципальных банков, закрепить их институциональный статус. Считаем, что региональный банк - это банк, находящейся в совместной собственности региона, в том числе муниципальной, сочетающий выполнение общественной, коммерческой и благотворительной функций, и нацеленный на стимулирование развития местной экономики.

Отсутствие на современном российском банковском рынке институтов мелкого кредита (ссудо-сберегательных и кредитных товариществ, сельских банков, мирских капиталов, земских, вспомогательных, сберегательных касс и ссудной казны) не позволяет полностью удовлетворять разнообразные потребности экономики региона.

Практика показывает, что условия для институционального закрепления статуса региональных банков созданы. Сформировался региональный рынок, есть потребность в специфических услугах, и необходимые для этого ресурсы.

Обобщив теоретико-методологические основы деятельности региональных банков, считаем необходимым продолжить исследование, проследив роль регионального банковского сектора в удовлетворении спроса на банковские продукты.

2 Региональные банки на рынке банковских продуктов

2.1 Социально-экономические предпосылки функционирования и развития региональных банков

Современное состояние регионального банковского сектора невозможно оценить без рассмотрения этапа его появления и первоначального развития. Непродолжительная история оренбургского банковского сектора показывает, что создание региональных банков происходило по общему сценарию: из бывших госбанков были организованы «Жилсоцбанк», «ОрИндБанк (Промстройбанк)» и «Агропромбанк», из вновь созданных «заметный след» оставили коммерческие банки «Южный Урал», «Стромкомбанк» и «Оренбургладабанк». В основном региональные банки открывались в 1990-1991 гг. (в 1990 г. – открылось 37, а в 1991 г. – 9 региональных банков, на базе отделений бывших специализированных банков). Их количество по состоянию на 1 января 1992 года достигло 48, из них 21 банк имел уставный капитал менее 5 млн. рублей. Для учреждения банка больших средств не требовалось, было достаточно 500 тысяч рублей.

При отсутствии «правил игры» и навыков работы в рыночных условиях, с незначительными капиталами, со старыми кадрами и «советскими» представлениями о банковских продуктах, региональные банки, по сути, вынуждены были создавать новые подходы к организации банковской деятельности.

Изменения в количестве кредитных организаций показывает усиление неравномерности развития региональных банков, которые в основном были образованы с «нуля», и изначально были в худшем

положении, чем реорганизованные филиалы бывших отраслевых госбанков.

Оказавшись в условиях выживания, региональные банки и их клиенты утратили ориентацию на экономический рост, на участие в воспроизводственном процессе. Из продуктов банков востребованными остались только расчетно-кассовые и спекулятивные операции с иностранной валютой, на которых и сфокусировалась деятельность региональных банков. Кредитование осуществлялось в ограниченных размерах и на короткий срок. Всё это обусловило отзыв лицензий у большинства банков.

Рассматривая, 15 лет назад, регионы РФ по степени развитости банковских секторов экономист М.Делягин отнес Оренбургскую область к регионам-донорам. Особенностью регионов этой группы являлось то, что активы региональных банков значительно отставали от финансовых возможностей экономики региона. Значительная часть финансовых потоков этих регионов уходила за их пределы через филиалы инорегиональных банков. Банки этих регионов, как правило, были невелики и ориентированы на обслуживание предприятий региона. Следствием ориентации на предприятия являлось, как правило, повышенная зависимость от централизованных кредитных ресурсов, и растущая в условиях нарастания кризиса неплатежей неустойчивость их положения [168].

Нами, в исследовании, проведенном 5 лет назад, банковский сектор Оренбургского региона характеризовался также как недостаточно развитый, в котором малое количество банков и их неравномерное территориальное распределение дополнялось преобладанием филиалов инорегиональных банков, ориентированных в основном на развитие потребительского кредитования.

В настоящее время тенденция сокращения самостоятельных региональных банков по-прежнему продолжается. Вместе с тем,

значительной для региона стала ситуация замещения филиалов инорегиональных банков внутренними структурными подразделениями (в основном операционными офисами) (см. рисунок 2.1).

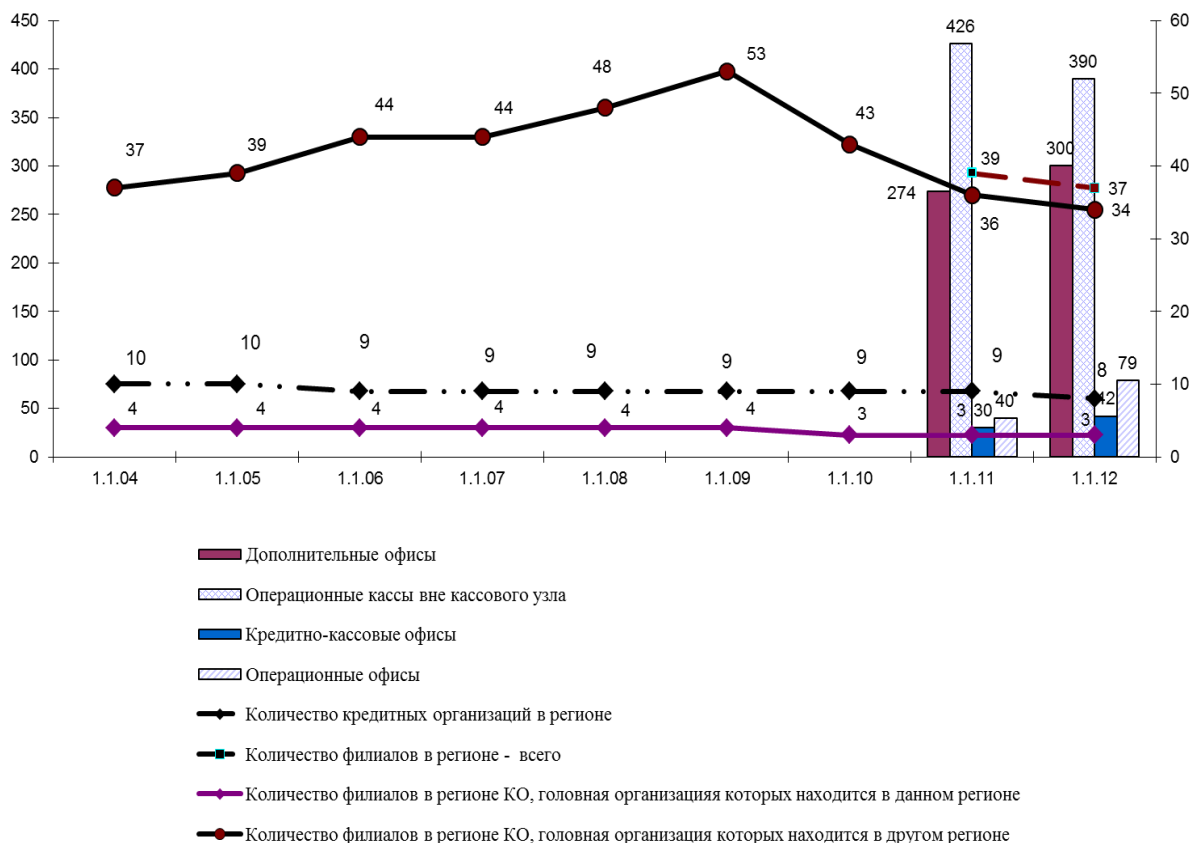


Рисунок 2.1 – Развитие банковского сектора Оренбургской области 2004-2012 гг.

Банковский сектор Оренбургской области на 01.01.2012 года представлен 8 региональными кредитными организациями¹⁹ с 7 филиалами, из которых 6 филиалов функционируют за пределами области (2- в г. Москве, 2 - в г. Самаре, 1 - в г. Уфе, 1 - в г. Санкт-Петербурге); 34 филиалами инорегиональных банков, в том числе 13 филиалами Сбербанка России; а также 300 дополнительными офисами, 5 представительствами, 42 кредитно-кассовыми (6 - за пределами региона) и 83 операционными офисами кредитных

¹⁹ ООО КБ «Агросоюз» в 2011 г. сменил местонахождение в г.Москва.

организаций и филиалов (3 - в других регионах) (см. приложения Е, Ж, И).

Изучая современное состояние банковского сектора Оренбургской области необходимо констатировать, что реально на региональный рынок банковских продуктов (по объёму капитала, размеру прибыли, привлечённых и размещённых средств) оказывают влияние четыре региональных банка - ОАО КБ «Оренбург», АКБ «Форштадт» (ЗАО), Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (ООО), ОАО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ОАО «НИКО-БАНК»), которые в совокупности имеют от 82 до 83% ресурсов, привлечённых региональными банками.

Среди самих региональных банков выявлена тенденция к дифференциации. Выделяются успешные региональные банки, выстроившие свой бизнес на рыночном обслуживании местного капитала, имеющие определенную независимость от региональной политической власти (Банки АКБ «Форштадт» (ЗАО), ОАО «НИКО-БАНК») и банки «специализирующиеся» на удовлетворении потребностей областной и городской администрации (Банк ОАО КБ «Оренбург», Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (ООО)). Данные банки считаются «опорными» и «индивидуально» допускаются к реализации местных программ развития региона (ипотечная программа - ОИКБ «Русь» (ООО) ²⁰, льготное кредитование работников бюджетной сферы - банк ОАО КБ «Оренбург» ²¹). Банки «администрации» имеют определенное преимущество, но пока они проигрывают «рыночным» банкам в

²⁰ Банк имеет статус уполномоченного банка Правительства Оренбургской области в части реализации программы по финансированию инвестиционных проектов // <http://www.bankrus.ru/?about/info>.

²¹ ОАО "БАНК ОРЕНБУРГ" имеет статус уполномоченного банка Правительства Оренбургской области // <http://www.orbank.ru/scdp/page?als=830798>

динамике своего развития и более испытывают трудности при выполнении «социальных программ» администрации. К третьим можно отнести банки образованные в пределах одного региона области (Банки ОАО КБ «Спутник», ОАО «Бузулукбанк», ОАО КБ «Орскиндустриябанк»²²). Не имея возможности выхода на финансовые рынки, не обладая возможностью увеличения своих капиталов, обслуживая в основном местных производителей, такие банки «обречены» на поглощение или ликвидацию. К третьей группе можно отнести ОАО «Акционерный коммерческий банк «НОСТА», ООО КБ «Агросоюз», «переместившие» свой основной бизнес в столицу.

Основополагающее воздействие на формирование рынка банковских услуг, в Оренбургской области, оказывает преобладание «чужой» собственности в экономике региона, концентрация и централизация промышленного и банковского капитала, неравномерное размещение банков.

Вопрос о структуре собственности, в большинстве случаев, является трудноизучаемым. Это связано, во-первых, с нежеланием собственников раскрывать информацию об её источниках, во-вторых, – является средством защиты от недружественного поглощения. Данные о структуре собственности, с учётом проблем достоверности информации, меняются из-за постоянного передела собственности. Принадлежность предприятий к местной региональной экономике следует тестировать не столько по территориальному признаку, сколько по источнику формирования капитала. Более важно исследовать, кто является учредителем, реальным хозяином, кто удовлетворяет потребность в инвестициях.

²² Общим собранием акционеров от 26 апреля 2012 года принято решение изменить наименование банка на Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Акцент» // <http://www.orskb.ru/doc/s260412.pdf>.

Исследования показывают, что за последнее десятилетие в Оренбургской области сформировалась структура экономики, характеризующаяся значительной долей ресурсных добывающих отраслей промышленности. Как отмечают Корабейников И.Н. и др., «объективный и естественный характер структурных сдвигов не означает, что они являются желательными и оптимальными с точки зрения долгосрочных интересов Оренбургской области», поскольку:

- развитие и функционирование отраслей промышленности происходит на далекой от современного уровня развитых стран технологической базе, что делает конкурентные преимущества ненадежными и временными;

- неизбежное исчерпание ресурсных месторождений может привести к сокращению производства, росту затрат и снижению его конкурентоспособности;

- существующая структура экспорта области делает экономику и, как следствие, областной бюджет зависимыми от колебаний конъюнктуры на мировых товарных рынках;

- развитие отраслей промышленности, направленных на экспорт, приводит к значительному притоку капитала, не обеспеченному отраслями внутреннего потребления, что создает предпосылки для развития инфляционных процессов (инфляция спроса);

- отсутствует перераспределение поступающих в область капиталов между различными отраслями промышленности, что создает непрерывный перекоп в отраслевом балансе региона (инфляция предложения) и ряд других.

Такое положение резко снижает конкурентоспособность региона, устойчивость и эффективность его развития [169,С.68].

Если рассматривать потенциальных клиентов региональных банков, то приходится констатировать, что в настоящее время лидер в структуре промышленности области - добыча углеводородов. Объем

производства составил 42 процента от всей промышленной продукции области, что оказывает сильное влияние на развитие банковского сектора региона. Удельный вес машиностроительного комплекса в общем объеме отгруженной продукции обрабатывающих производств в 2008 году составил всего 10,4 процента [170].

Так, Оренбургский филиал «Газпромбанка» монопольно удовлетворяет потребности ООО «Газпром добыча Оренбург» и предприятий - клиентов газовой отрасли. Интегрированные банки, нацеленные на первоочередное удовлетворение потребностей своих учредителей, не заинтересованы в развитии местной промышленности и сельского хозяйства, а потребности мелкого и среднего бизнеса не представляют, по большей части, для них интереса.

Филиал «Газпромбанка» при удовлетворении потребностей региональной экономики и при принятии решений руководствуется не столько рыночными интересами, сколько интересами собственника.

По мнению самой администрации Оренбургской области - машиностроительный комплекс области характеризуется низкой долей выпуска продукции оборонно-промышленного комплекса и конкурентной импортозамещающей продукции, востребованной на внутреннем и внешнем рынках [171].

Конкурентная среда на территории Оренбургской области в настоящее время характеризуется как достаточно развитая, абсолютно монополизированные рынки (за исключением рынков функционирования естественных монополий) отсутствуют. Вместе с тем на отдельных рынках отмечается высокий уровень административных барьеров, привилегированное положение одних предприятий по отношению к другим, недостаточная информационная открытость, инфраструктурные ограничения.²³

²³ Так, доля ЗАО «Оренбургский бройлер» по производству мяса и субпродуктов 1 категории составляет 66,0 процента, ООО «Новотроицкий

Более 90% крупных и средних предприятий области обслуживаются в филиалах иногородних банков, где и удовлетворяют свои потребности в банковских продуктах.

В Оренбургской области кредитование предприятий различных форм собственности и населения осуществляют не только кредитные организации области, но и банки Республик Башкортостан и Татарстан, Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга, Самары, Челябинска, Екатеринбурга и других регионов. На 01.01.2007 года кредитование предприятий различных форм собственности и населения кредитными организациями, не имеющими филиалов на территории Оренбургской области осуществлялось в основном столичными банками (см. рисунок 2.2).

На рисунке видно, что инорегиональными банками, не имеющими филиалов, было выдано кредитов заемщикам Оренбургской области больше в 1,3 раза, чем региональными.

мясокомбинат» по производству колбасных изделий – 50,6 процента, ООО Молокоперерабатывающий завод «Ташлинский» по производству цельномолочной продукции – 27,0 процента, ЗАО «Хлебопродукт-1» по производству муки – 30,0 процента от общего объема производства.

В Оренбургской области доминирующее положение на рынке нефтепродуктов (около 80 процентов) занимает продукция, реализуемая ОАО «Оренбургнефтепродукт», которое входит в структуру ОАО Нефтегазовая компания «РуссНефть». Доли остальных участников рынка по сравнению с ОАО «Оренбургнефтепродукт» незначительны и существенного влияния на розничный рынок не оказывают. Наличие у ОАО «Оренбургнефтепродукт» большого количества нефтебаз позволяют ему осуществлять спланированную ценовую политику на рынках розничной реализации нефтепродуктов.

На потребительском рынке широко представлена продукция агрофирм «Промышленная» и «Краснохолмская», их доля в реализации картофеля и овощей составляет более 80 процентов.

Доминирующее положение (около 58 процентов) на рынке сбытовых услуг Оренбургской области занимает ОАО «Оренбургэнергосбыт». Для развития конкуренции в энергетическом комплексе существуют определенные препятствия, при этом значительное влияние на эти процессы оказывают специфические особенности отрасли [171].

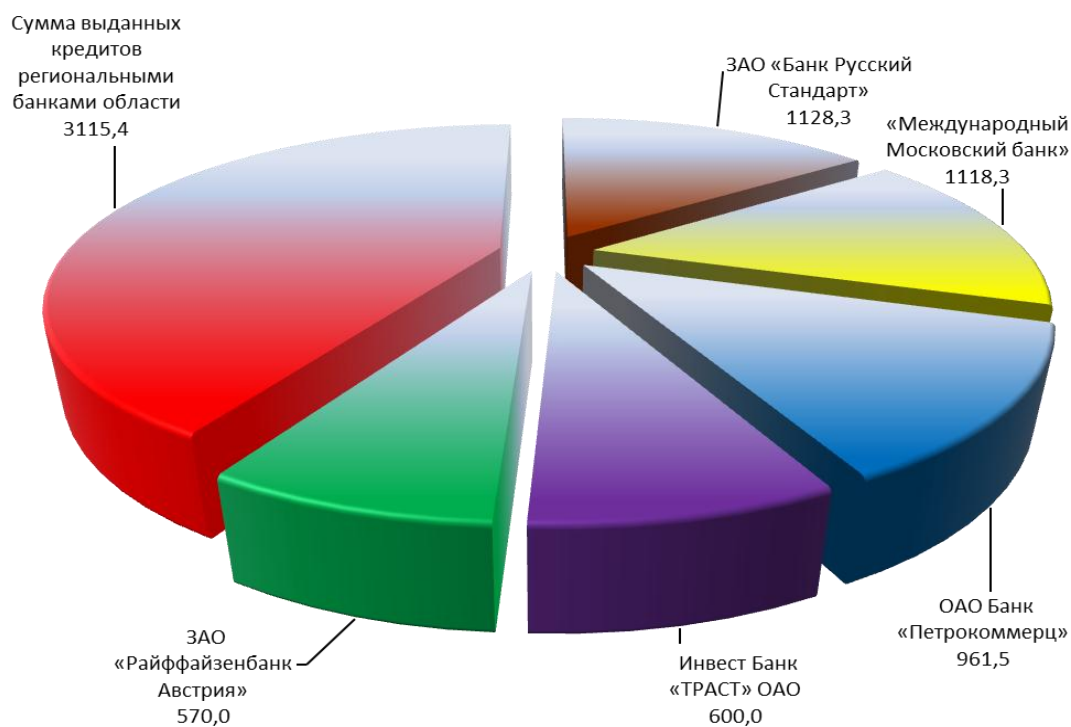


Рисунок 2.2 - Кредитование предприятий различных форм собственности и населения кредитными организациями, не имеющими филиалов на территории Оренбургской области на 1.01.07 г. (в млн. рублей)

Более одной четверти объема кредитов, полученных заемщиками Оренбургской области, предоставили 56 кредитных организаций, не имеющих филиалов на территории области. Основной (около 60%) объем кредитов был направлен в обрабатывающие производства. Наибольшие суммы кредитов были выданы банками: ЗАО «Банк Русский Стандарт» – 1128,3 млн. руб., «Международный Московский банк» – 1118,3 млн. руб.. ОАО Банк «Петрокоммерц» – 961,5 млн. руб., Инвест Банк «ТРАСТ» ОАО – 600,0 млн. руб., ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» – 570,0 млн. руб. Чем не трансграничное кредитование? [172].

В последующие годы данная тенденция получила дальнейшее развитие, и к 2012 году объем «трансграничного» кредитования кредитными организациями, расположенными на другой территории и не имеющими филиалов на территории области увеличился до 28,9% всей задолженности по кредитам, выданным заемщикам

Оренбургской области и более чем в 2,5 раза превысил объем кредитов, выданных региональными банками. При этом, если по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям «трансграничными» банками было выдано кредитов чуть более чем в 2 раза, то по кредитам физическим лицам «разрыв» составил уже более чем 3 раза.

Таким образом, к сожалению, региональные банки, теряют свою долю рынка, уступая её инорегиональным банкам.

Хотя региональные банки полностью доказали свою надежность во время финансового кризиса 2008 г., сейчас они с трудом выдерживают конкуренцию с филиалами инорегиональных банков. Мотивом, побуждающим оренбургские предприятия к переходу на обслуживание в филиалы инорегиональных банков, является доступность и качество их продуктов. При этом крупные банки предпочитают иметь дело с клиентами, осуществляющими масштабные денежные обороты. Мелкая клиентура зачастую потенциально не представляет для них интереса.

В Оренбургской области в 90-е годы были проданы все крупные и средние предприятия, практически не осталось местной промышленности по сравнению с соседями - Башкортостаном и Татарстаном. В структуре экономик этих республик значительный вес занимает местная промышленность и, соответственно, местные банки.²⁴

²⁴ Банковский сектор Татарстана по общему числу банковских учреждений (1604) устойчиво занимает третье место в России. [<http://www.cbr.ru/credit/colist.asp?find=&how=name&status=0&rgn=41>]. В республике 20 банков (80% от общего количества) имеют зарегистрированный уставный капитал в размере свыше 180 млн. руб., из них 12 банков (48%) – свыше 500 млн. руб., причем 9 из них (36%) имеют зарегистрированный капитал в размере свыше 1 млрд. рублей (в Оренбургской области - 2 банка (22,2%) – свыше 500 млн. руб., и только 2 (22,2%) - имеют зарегистрированный капитал в размере свыше 1 млрд. рублей) [Андреянова Е.В Роль региональных банков в инвестировании реального сектора экономики Татарстана//Финансовая аналитика:проблемы и решения.-2011.-№20.- С.31-35].

За 2011 год привлеченные ресурсы банковской системы республики выросли на 27,2% (на 138 890,5 млн. руб.) до 648 997,8 млн. руб. преимущественно за счет роста средств на счетах клиентов. Основную часть абсолютного прироста (71,4%) обеспечили самостоятельные банки республики, тогда как в Оренбургской области прирост привлеченных средств составил всего 19,1%, а региональные банки обеспечили в нем только 19,2% [<http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table3.9.asp?RGN=TAT-N&Year=2012>].

В Татарстане большая часть банковских ресурсов сконцентрирована в самостоятельных банках республики, на их долю приходится основной объем привлеченных ресурсов - 72,5%, на отделение «Банк Татарстан» Сбербанка России - 17,3%, остальных филиалов иногородних банков - 10,2%. В Оренбургской области ситуация диаметрально противоположная. Самостоятельные банки Оренбургской области имеют долю в размере – 28,6%, и она постоянно снижается (Оренбургское отделение 38623 Сбербанка РФ имеет 36,7%).

За 2011 год совокупный размер средств юридических лиц в банковской системе региона увеличился на 23,2% до 281 635,0 млн.руб., при снижении их доли в привлеченных средствах региона с 44,8% до 43,4% [<http://www.cbr.ru/regions/scripts/Tab31.1.asp?RGN=TAT-N&Year=2012>]. В Оренбургской области совокупный размер средств юридических лиц увеличился на 23,8 млрд. рублей (19%), а доля снизилась с 23,7 до 20,7%.

В республике увеличение объема активных операций отмечено как со стороны самостоятельных банков, демонстрировавших ежеквартальный прирост активов, так и филиалов инорегиональных банков. Годовой темп прироста активов филиалов инорегиональных банков несколько опередил прирост активов самостоятельных банков (22,9% против 21,9%) [<http://www.cbr.ru/regions/scripts/Tab29.2.asp?RGN=TAT-N&Year=2012>], чьи активы выросли на 103 257,4 млн. руб. (69,6% совокупного прироста, при росте. Однако основной объем увеличения по абсолютной сумме обеспечили самостоятельные банки республики по филиалам на 45191,4 млн. руб.), составив 70,3% банковских активов региона (575444,8 млн. руб.). В Оренбургской области прирост составил 6,8%, тогда как по региональным банкам прирост составил 14,3%, а по филиалам инорегиональных банков – всего 3,8% (большую роль сыграла передача части активов Оренбургского отделения № 8623 Сбербанка РФ на баланс Поволжского банка).

Опережающие темпы прироста продемонстрировали самостоятельные банки республики, их совокупный портфель розничных кредитов вырос на 56%, при росте у филиалов инорегиональных банков на 49,1%. Доля кредитов населению, предоставленных самостоятельными банками, в совокупном объеме указанных ссуд остается преобладающей при увеличении с 50,5% до 51,6% (55539,0 млн.руб.). [<http://www.cbr.ru/regions/scripts/Tab29.1.asp?RGN=TAT-N&Year=2012>]. Оренбургские региональные банки за последний год также смогли обеспечить прирост совокупного портфеля розничных кредитов на 48,9%, при росте у филиалов инорегиональных банков на 3,4% (данное расхождение объясняется передачей части портфеля заемщиков на баланс головных структур)/

Финансовым результатом действующих кредитных организаций республики (с учетом филиалов инорегиональных банков) по состоянию на 1 января 2012 года явилась прибыль в размере 15 175,8 млн.руб., что в 2,4 раза больше величины прибыли, полученной за 2010 год (6 268,5 млн.руб.). [<http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table1.12.asp?RGN=TATN&Year=2012>] Банковским сектором Оренбургской области, размер финансового результата был

Экономика Татарстана «показывает», что именно развитые региональные банки, непосредственно, связанные с экономикой региона, являются своего рода «глобальной» финансово-экономической сетью, объединяющей экономику страны в одно целое.

В структуре собственников предприятий Оренбургской области преобладают инорегиональные (чаще московские) собственники и незначительную долю занимают местные (муниципальные) собственники. Соответственно, эта пропорция в распределении собственности зеркально отразилась на региональном банковском рынке.²⁵

Распределение банковского рынка Оренбургской области по составу учредителей показало (см. приложение Г), что к статусу местного банка по признаку состава акционеров из девяти банков можно отнести только ОАО КБ «Оренбург», Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (ООО), ОАО «Спутник», и с «большой долей условности» - АКБ «Форштадт» (ЗАО)²⁶.

При рассмотрении состава акционеров других банков выявлено, что у пяти банков местные собственники или утратили контрольный пакет, или готовят банки к продаже. ОАО «Акционерный коммерческий банк «НСТ-банк», который прошел путь от создания его основным акционером крупнейшим ОАО «Носта» (ОХМК), до продажи всего пакета московским акционерам, уже переместил основной бизнес в центр. В конце 2011 года московские акционеры

обеспечен значительно меньше, всего на 8,3% выше предыдущего года, а региональные банки Оренбургской области смогли обеспечить прирост только на 3,3%.

²⁵ Именно вопрос собственности становится преобладающим в выборе обслуживающего банка. Московский собственник «оренбургского» предприятия естественно будет диктовать условия выбора банка и это будет по большей части филиал иногороднего банка, который связан или в котором обслуживается собственник предприятия [172].

²⁶ При отнесении АКБ «Форштадт» (ЗАО) к «местным» возникает вопрос соотношения оренбургских и инорегиональных акционеров 50 на 50%.

банка «ООО КБ «Агросоюз», перенесли место нахождения банка в г. Москва, оставив в Оренбурге только филиал.

В связи с этим, нам представляется, что достаточно устойчивые позиции местной власти и капитала имеются только в банках ОАО КБ «Оренбург» и Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (ООО).

Таблица 2.1 - Показатели отдельных групп кредитных организаций РФ (доля в совокупном капитале банковского сектора, %)

Группа кредитных организаций	Доля в совокупном капитале банковского сектора, %							Изменение по отношению к 01.01.06
	1.1.06	1.1.07	1.1.08	1.1.09	1.1.10	1.1.11	1.1.12	
Банки, контролируемые государством	33,9	32,4	40,8	47,2	48,9	47,3	50,8	16,9
Банки, контролируемые иностранным капиталом	9,2	12,7	15,7	17,2	16,9	19,1	17,6	8,4
Крупные частные банки	42,1	42,3	33,5	27,6	27,4	26,9	24,9	-17,2
Средние и малые банки Московского региона	9,0	7,0	2,6	4,6	3,4	3,5	3,4	-5,6
Региональные средние и малые банки	5,6	5,4	4,3	3,6	3,1	2,9	3,1	-2,5
Небанковские КО	0,2	0,2	0,1	0,1	0,2	0,3	0,2	0
Всего	100	100	100	100	100	100	100	0

Источник: Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2006 - 2011 годах [<http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Nadzor>]

Несмотря на постоянное увеличение собственных средств региональных банков тенденция снижения совокупного капитала (доли) банковского сектора Оренбургской области свойственна практически всем регионам. За последние 5 лет доля в совокупном капитале банковского сектора региональных банков снизилась на

2,5%, тогда как банки контролируемые государством смогли нарастить долю в капитале на 16,9% (см. таблицу 2.1).

Исследования [173] показывают, что в большинстве регионов России достаточно высок уровень концентрации промышленного производства. Например, в Оренбургской области на 10 крупнейших предприятиях производится более 60% товарной продукции области. Вместе с тем, количество мелких и средних предприятий, обеспечивающих в странах рыночной экономики до 80% прироста новых рабочих мест, явно недостаточно. Если бы в России уровень развития мелкого и среднего предпринимательства достиг хотя бы половины уровня развитых стран, то в регионе насчитывалось бы около 100 тыс. таких предприятий против 2,6 тысяч в настоящее время.

Ситуация со становлением малого и частного предпринимательства складывается как в России, так и на оренбургском рынке недостаточно благоприятно. Во-первых, доля малого и среднего бизнеса в региональном производстве крайне мала и незначительно количество зарегистрированных малых предприятий. Надо учитывать еще и тот факт, что большая их часть преобразована из кооперативов, уже действовавших до этого. Во-вторых, формирование малого и среднего предпринимательства происходит стихийно и преимущественно не в сфере производства, а в сфере посредничества, причем мелкотоварной торговли. Всё это приводит к тому, что реально у региональных банков выбор клиентов ограничивается только средними и малыми предприятиями [173].²⁷

Монополизированное развитие экономики Оренбургской области подкрепляется и «неравным» подходом самой администрации области к поддержке местных банков и производителей:

²⁷ 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.

«К сожалению, у нас в регионе нет системы госзаказа. Это касается не только государственных чиновников, но и управленцев от монополий, поскольку большинство монополий являются государственными». Крупные межрегиональные корпорации и холдинги в Оренбургской области ежегодно потребляют товаров и услуг на сумму 20 - 25 млрд. рублей, между тем, местным предприятиям перепадает от этих средств только 2 - 3 млрд. рублей, остальные заказы выполняют столичные компании. «Власть должна регулировать взаимоотношения монополистов с другими предприятиями, а не стоять в стороне. Необходимо выращивание промышленных территориально-отраслевых кластеров», - подчеркивает директор ОСПП - В. Лагуновский [68].

В российском банковском секторе продолжает усиливаться тенденция концентрации банковского капитала (см. рисунок 2.4). Формирование ядра крупнейших банков привело к тому, что на 1 января 2012 года на долю 10 крупнейших банков приходилось 60,6% всех активов. Несмотря на небольшое снижение в январе-марте 2012 года, концентрация остается на относительно высоком по мировым меркам уровне, что свидетельствует о недостаточном развитии конкуренции в банковском секторе. В развитых странах на десять крупнейших банков обычно приходится 30-50% [174].

Продолжающиеся в последние годы в России масштабные слияния кредитных учреждений, приводят к формированию банков федерального значения, желающих таким путем обеспечить господствующие позиции на региональных рынках и экономии на масштабах производства банковских продуктов. Однако банками не всегда учитывается специфика своей деятельности, в которой их позиции на рынке определяются не столько размером и численностью конкурентов, сколько возможностью свободного доступа на рынок.

Банки должны добиваться повышения доходности за счет расширения своих услуг, клиентуры и диверсификации своей деятельности.

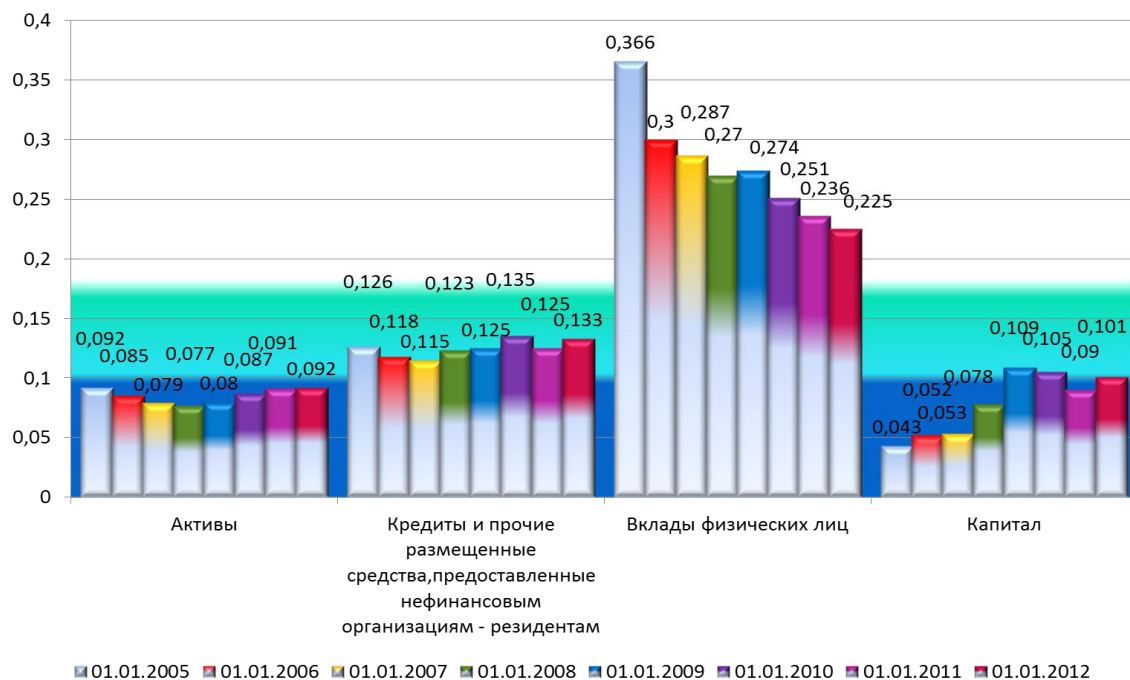


Рисунок 2.2 - Российский банковский сектор: показатели концентрации в 2005-2011 гг.²⁸

В Оренбургской области, ситуация с концентрацией, схожа с общероссийской. Лидирующие позиции на рынке банковских услуг, как и большинства других регионов, принадлежат Сбергательному банку России и ОАО «Россельхозбанк» (см. таблицу 2.2).

Данные таблицы показывают, что существенные объемы активных и пассивных операций проводят, работающие на территории региона, филиалы «Сбербанка», «Газпромбанка», «Россельхозбанка», ВТБ, «Пушкино», «Агропромкредита» на долю которых приходится до 71% суммы средств на счетах физических лиц; до 49% суммы средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц и 64,0%

²⁸ Индекс Херфиндаля-Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов показателя кредитных организаций в общем объеме показателя банковского сектора. Индекс показывает степень концентрации показателя 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 (на рисунке уровни степени концентрации выделены разными цветами).

общей суммы ссудной задолженности кредитных организаций в области. Таким образом, всего 6 банков имеют от 49% до 71% объема регионального рынка, и их доля присутствия постоянно увеличивается.

Таблица 2.2 - Основные показатели деятельности крупных филиалов иногородних банков на территории Оренбургской области на 01.01.08 – 01.01.12г.

	Удельный вес в общей сумме средств на счетах физ. лиц (в %)	Удельный вес в общей сумме средств на расчетных и текущих счетах юр.лиц (в %)	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности кредитных организаций (в %)
Оренбургское отделение № 8623 СБ РФ	56,7	25,1	30
Ф-л ОАО «Газпромбанк»	7,8	9,5	7,4
Ф-л ОАО «Россельхозбанк»	2,5	6,3	21,6
Ф-л ОАО КБ «Агропромкредитбанк»	1,9	1,0	1,4
Ф-л ОАО «АБ «Пушкино»	1,7	1,2	1,4
Ф-л ОАО Банк «ВТБ»	0,0	5,8	2,3
Итого по 6 вышеперечисленным филиалам	70,7	48,9	64,0
Итого по инорегиональным банкам	76,5	57,6	69,8
Итого по региональным банкам	23,5	42,4	30,2
Всего	100,0	100,0	100,0

Источник: Рассчитано автором на основе бюллетеней банковской статистики [<http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=BBS>]

Считаем, что одной из причин сложившегося положения остаётся диспропорция в распределении капиталов банков. Диспропорции усиливаются недостаточной степенью регулирования государством монополизации рынка банковских услуг, неэффективностью антимонопольной политики государства в банковской сфере, неспособностью Федеральной антимонопольной службой остановить концентрацию капиталов банков в руках государства под

вывеской госбанков (ОАО Банк «ВТБ», ОАО «Россельхозбанк» и др.). Влияние отдельных коммерческих банков на стратегически важные для страны производства и ресурсы становится определяющим.

Тенденция концентрации современного банковского сектора Российской Федерации дополняется чрезмерной централизацией. Усиливается дисбаланс в распределении активов кредитных учреждений по территории страны (см. рисунок 2.3).

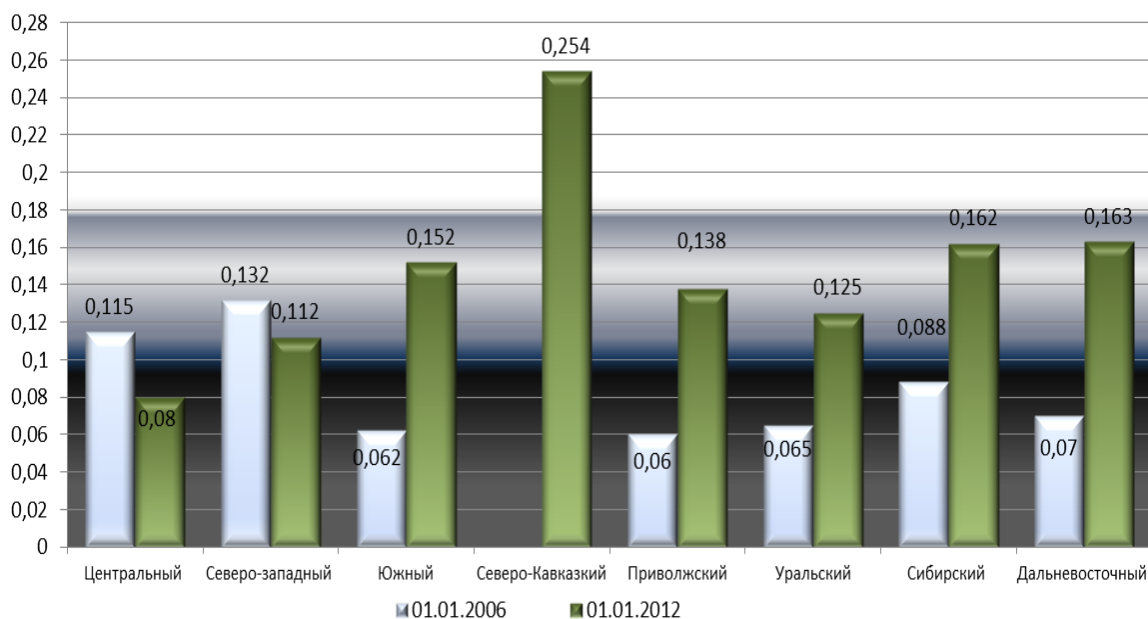


Рисунок 2.3 - Концентрация активов действующих кредитных организаций по федеральным округам Российской Федерации за период с 2006 по 2012 годы²⁹

Рисунок показывает, что банковское обслуживание, в целом, по стране развито неравномерно, что снижает уровень конкуренции в банковском деле. В 2011 году сохранились сложившиеся региональные различия по уровню концентрации на рынке банковских продуктов (см. рисунок 2.3). При этом для большинства федеральных округов характерно незначительное повышение индекса в пределах среднего уровня концентрации активов (значение ИХХ от 0,10 до 0,18), что обуславливается развитием сетей структурных

²⁹ 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 на рисунке уровни степени концентрации выделены разными цветами).

подразделений крупных кредитных организаций в регионах функционирования региональных банков.

Представляет интерес сравнение среднероссийских индексов Херфиндаля-Хиршмана и показателей оренбургского банковского сектора, представленных в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Сравнение среднероссийских индексов Херфиндаля-Хиршмана и показателей оренбургского банковского сектора

Индекс	по России	по Оренбургской области	Значение индекса для Оренбургской области
по активам	0,092	0,2	высокий уровень концентрации
по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным нефинансовым организациям-резидентам	0,133	0,32	высокий уровень концентрации
вклады физических лиц	0,225	0,2	высокий уровень концентрации
капитал	0,101	0,23	высокий уровень концентрации

Источник: Рассчитано автором на основе бюллетеня банковской статистики и отчета Банка России [<http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=BBSR>]

Из результатов проведенных расчетов следует, что в последнее время наблюдается устойчивая тенденция повышения концентрации (монополизации) на рынке банковских продуктов области. Так, индекс по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным нефинансовым организациям-резидентам превышает показатель по России в 2,4 раза, переходя из категории умеренно концентрированного в высококонцентрированный рынок. Аналогичная тенденция наблюдается по всем индексам. Филиалы инорегиональных банков продолжают занимать доминирующее положение (практически до 80%, на региональном рынке).

Общепринято, что столичные банки через свои филиалы, сосредотачивая средства регионов, в дальнейшем, кредитуют крупных инорегиональных клиентов. Средства региона, попадая на те рынки, где присутствует интерес инорегиональных банков, идут на развитие местной промышленности других регионов. Развитие экономики оренбургского региона в миссиях инорегиональных банков не присутствует.

Так из Оренбургской области филиалами инорегиональных банков было «выведено» на счета головных отделений в других регионах на 01.01.09 – 5,02 млрд. рублей; на 01.01.10 – 17,5 млрд. рублей; на 01.01.11 - 13,3 млрд. рублей; на 01.01.12 – 44,6 млрд. рублей, увеличившись за три последних года в 8 раз.

Данная ситуация свойственна и другим регионам страны, однако в них, данная тенденция постепенно снижается. Так в республике Башкортостан, увеличение кредитного портфеля происходило за счет сокращения оттока ресурсов из республики через филиальную сеть инорегиональных кредитных организаций. За 2011 год объем переданных ресурсов сократился на 16,0% или 17,3 млрд. руб. Совокупный объем кредитов, выданных экономике республики (предприятиям, организациям и населению) банками и филиалами, действующими на её территории, за 2011 год составил 348,2 млрд. руб., что на 39% больше, чем за 2010 год³⁰. Однако филиалы инорегиональных банков продолжают проводить политику по передаче значительной части привлеченных ресурсов за пределы республики. Несмотря на то, что в целом за 2011 год сальдо переданных ресурсов снизилось на 16%, на долю активного межфилиального потока приходится значительная часть (на 01.01.2012 - 23,7% или 92,2 млрд. руб.) суммарных активов

³⁰ http://www.cbr.ru /regions/main.asp?ni=BASH&node=get_node_xml.asp?id=105&rez =6&OldBr=Yes&Year=-1

банковского сектора республики (на 01.01.2011 - 31%, или 109,5 млрд. руб.).

В Республике Татарстан самостоятельные банки региона кредитуют, в основном, заемщиков, зарегистрированных на её территории (66,8% общего объема ссудной задолженности). Вместе с тем в 2011 году значительно возросли требования по потребительским кредитам к заемщикам других регионов на 83,8%, составив 18 431,5 млн. рублей ³¹.

Статистика Оренбургских региональных банков показывает, что самостоятельные банки региона кредитуют, в основном, заемщиков, зарегистрированных на территории области, но по некоторым региональным банкам от 50 до 90% их кредитного портфеля направлено на кредитование инорегиональных заемщиков - юридических лиц (см. таблицу 2.4).

Таким образом, региональные банки так же участвуют в «трансграничной» тенденции, выводя ресурсы области за её пределы. Наиболее это относится к банкам с преобладанием (или контрольным пакетом) в капитале инорегиональных акционеров.

Помимо неравномерной концентрации банковского капитала, сложным остаётся вопрос распределения банков по территориям. Пространственное размещение банковского сектора в России, в настоящее время, определяется банками, аккумулирующими ресурсы. В масштабах страны это приводит к дифференциации территорий - потребителей инвестиций. Главным образом это предприятия сырьевых отраслей и банков, предоставляющих их. Можно констатировать, что в России продолжает формироваться моноцентрическая модель банковского рынка с единым перераспределительным центром в г. Москва.

³¹ http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=TATN&node=get_node_xml?id=105&rez=6&OldBr=Yes&Year=-1

Таблица 2.4 - Соотношение кредитов выданных региональным, инорегиональным заемщикам к банкам с преобладанием (или контрольным пакетом) в капитале инорегиональных акционеров

Наименование банка	Собственник капитала банка местный / инорегиональный, доля в капитале банка	Удельный вес кредитов выданных заемщикам (%)	
		местным	инорегиональным
ОАО КБ «Оренбург»	местный – 100 %; инорегиональный – 0%	99,0	1,0
ОИКБ «Русь» (ООО)	местный – 100 %; инорегиональный – 0%	99,0	1,0
ОАО «Нико-банк»	местный – 100 %; инорегиональный – 0%	99,0	1,0
ОАО КБ «Спутник»	местный – 81,79% инорегиональный – 18,21%.	62,0	38,0
АКБ «Форштадт» (ЗАО)	местный – 50 %; инорегиональный – 50%	39,1	60,9
ОАО «Бузулукбанк»	местный – 29,075 %; инорегиональный – 70,12 %	1,0	99,0
ОАО КБ «Орскиндустриябанк»	местный – 1,11 %; инорегиональный – 97,16 %	1,0	99,0
ОАО «АКБ «Носта»	местный – 0 %; инорегиональный – 94,97%	42,9	57,1
ООО КБ «Агросоюз»	местный – 0%; инорегиональный – 99,97%	5,6	94,4

Источник: Рассчитано автором на основе бюллетеня банковской статистики [<http://www.cbr.ru/credit/colist.asp?find=&how=name&status=0&rgn=49>] и сайтов банков Оренбургской области

Большая часть крупных российских банков зарегистрирована и действует в Москве и Санкт-Петербурге, тогда как малые банки, по крайней мере, количественно, преобладают в регионах. Московский рынок по количеству банков превышает любой региональный российский рынок в десятки раз, а по объему совершаемых на нем операций - уже в сотни раз (см. таблицу 2.5 и приложение К).

Статистика показывает, что за последние 7 лет в количественном выражении наибольшие «потери» понесли средние и малые банки Московского региона и региональные средние и малые банки – 162

(35%) и 146 (29,1%) соответственно, т.е. практически каждый четвертый банк.

Таблица 2.5 - Показатели отдельных групп кредитных организаций РФ (количество кредитных организаций)³²

Группа кредитных организаций	Количество кредитных организаций							
	1.1.06	1.1.07	1.1.08	1.1.09	1.1.10	1.1.11	1.1.12	Изменение в % по отношению к 01.01.06
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банки, контролируемые государством	32	31	24	18	22	27	26	-18,8
Банки, контролируемые иностранным капиталом	51	64	85	101	106	108	108	111,8
Крупные частные банки	158	152	147	136	136	131	132	-16,5
Средние и малые банки Московского региона	463	422	382	360	334	317	301	-35,0
Региональные средние и малые банки	501	474	454	443	409	372	355	-29,1
Небанковские КО	48	46	44	50	51	57	56	16,7
Всего	1253	1189	1136	1108	1058	1012	978	-21,9

Источник: Рассчитано автором на основе отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2006-2011 гг.// <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Nadzor>

Количественное соотношение местных банков и филиалов банков из других регионов меняется в сторону последних. В регионах количество местных банков в несколько раз меньше, чем филиалов банков других территорий.

³² На основе используемой Банком России кластеризации кредитных организаций, позволяющей анализировать операции и риски различных групп банков, оценивать структуру различных сегментов рынка банковских услуг и перспективы развития негативных тенденций в этих сегментах.

Вместе с тем, необходимо отметить, что постоянно повторяющийся тезис о «предвзятом» отношении к региональным банкам не совсем подтверждается статистикой. Так, наибольшие «потери» понесли в реальности, как в количественном соотношении, так и доли в совокупных активах и пассивах банковского сектора, средние и малые банки Московского региона (см. таблицу 2.6).

Таблица 2.6 - Динамика изменения долей групп кредитных организаций на рынке

Группа кредитных организаций	Изменение количества кредитных организаций (в шт.)	Изменение в %, по отношению на 01.01.12 к 01.01.06		
		Количество кредитных организаций	Доля в совокупных активах банковского сектора, %	Доля в совокупном капитале банковского сектора, %
1	2	3	4	5
Банки, контролируемые государством	6	-18,8	12,5	16,9
Банки, контролируемые иностранным капиталом	-57	111,8	116,9	8,4
Крупные частные банки	26	-16,5	-25,4	-17,2
Средние и малые банки Московского региона	162	-35,0	-50,9	-5,6
Региональные средние и малые банки	146	-29,1	-37,2	-2,5
Небанковские кредитные организации	-8	16,7	-20,0	0
Всего	275	-21,9	0,0	0

Источник: Рассчитано автором на основе отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2006-2011 гг.// <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Nadzor>

Банковский сектор Оренбургской области, в силу территориальной особенности размещения потребителей банковских продуктов, не может характеризоваться как имеющий развитую сеть банковских учреждений. Данные о количестве кредитных организаций, объемах и структуре привлеченных и размещенных средств свидетельствуют, о том что в Оренбургской области происходит сосредоточение банковских капиталов в «региональных

финансовых центрах» (кредитные учреждения (банки и филиалы) сосредоточены в основном в административных и промышленных центрах области - г. Оренбурге (24) и г. Орске (8) (см. таблицу 2.7 и приложения Ж и К).

Таблица 2.7 - Количество действующих кредитных организаций, филиалов и внутренних структурных подразделений в разрезе территориальных образований Оренбургской области в 2007-2011 г.

Наименование района, города	Итого		Региональные банки		Филиалы банков других регионов, вкл. Сбербанк		Количество ВСП действующих кредитных организаций	
	2007	2011	2007	2011	2007	2011	2007	2011
г. Оренбург	30	24	5	5	24	16	62	139
г. Орск	8	5	1	1	5	3	12	49
прочие города и районы	28	17	3	3	18	12	12	220
Всего	66	46	9	9	57	31	226	405

Источник: Рассчитано автором на основе бюллетеня банковской статистики [<http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=BBSR>]

Исследование показывает, что в банковском секторе существует кредитная асимметрия, т.е. неравномерность распределения кредитных организаций по территории Оренбургской области и неравный доступ населения к банковским продуктам. Таким образом, можно задать областным монетарным властям риторические вопросы: кто будет оказывать банковские услуги в сельских депрессивных регионах и удаленных от областного центра местах? кто будет работать с малым и средним бизнесом, составляющим основу рыночной экономики? Создается впечатление, что в данном случае, у власти превалируют другие интересы, и она выжидает, что вопрос решится сам собой «невидимой рукой рынка».

Следует отметить, что в районах Оренбургской области обеспеченность банковскими услугами минимальна. Анализ развития Оренбургской области показывает, что если по основным показателям

развития экономики область находится на 7-8 позициях, то по качественным показателям, зависимым от банков, находится на последних местах в Приволжском федеральном округе (См. приложение И).

Малое количество банков и их неравномерное территориальное распределение не позволяют характеризовать банковский сектор региона как достаточно развитый. С учётом преобладания филиалов инорегиональных банков, ориентированных в основном на развитие потребительского кредитования, можно констатировать, что банковский сектор Оренбуржья недостаточно стимулирует развитие воспроизводственного потенциала региона. Неравномерный доступ к банковским услугам отдельных территорий области ещё больше усиливает диспропорции экономического развития, обостряет депрессивные тенденции в отдалённых районах. Попытка компенсировать отсутствие заинтересованности банковского сектора в удовлетворении потребностей сельскохозяйственных производителей путём развития сети ОАО «Россельхозбанк» не решает полностью эту проблему для «депрессивных» районов региона.

В большинстве статей, посвящённых анализу состояния регионального банковского сектора, авторы высказывают мнение о том, что одной из самых главных проблем региональных банков является их низкая капитализация и несоответствие масштабам производства в реальном секторе регионов. Безусловно, тезис о необходимости увеличения показателя достаточности капитала банков, важен, но он не учитывает реального состояния банковского сектора. Региональные банки напрямую зависят от степени развития экономики регионов, от финансового положения его основных предприятий, большая часть которых уже выкуплена и принадлежит столичным фирмам.

Обратимся к статистическим данным. За последние восемь лет капитал 9 региональных банков вырос с 0,6 млрд. рублей до 7,0 млрд. рублей на 01.01.2012 г. Однако, капитал лишь трех банков (АКБ «Форштадт» (ЗАО), ОАО «Банк Оренбург», ОАО «НИКО-БАНК») превысил 1 млрд. рублей. Пять банков имели капитал ниже 500 млн. рублей. Следовательно, большая часть региональных банков не дотягивает даже до уровня среднего банка. Капитал пяти региональных банков нельзя признать достаточным как для удовлетворения потребностей крупных субъектов экономики в кредитах, так и для осуществления затрат по расширению сфер деятельности и открытию новых структурных подразделений. Вместе тем, потребность в такого рода затратах есть, учитывая низкий показатель институциональной насыщенности региона банковскими услугами (см. приложение Л).

Данные статистики свидетельствуют, что сумма получаемой прибыли не может позволить местным банкам систематически увеличивать капитал. Практически, как и в большинстве регионов, акционеры местных банков не являются крупными предприятиями, и у них недостаточно собственных ресурсов. Вполне рыночный способ увеличения капитала путём выпуска акций ими «отвергается» из боязни потери контроля над своими банками. Особенно это, наглядно, видно в кредитных организациях, где контрольный пакет принадлежит менеджменту банка ³³ - ОАО КБ «Спутник», Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (ООО) (по состоянию на 2011 год). Выявленные проблемы усугубляются тем, что региональные банки сами «не желают» увеличивать капитал, так как есть опасность потери своей собственности. В регионах не хотят сращивать промышленный и банковский капитал. В области трудно

³³ Менеджментом-акционерами банка ОАО КБ «Орскиндустриябанк» в 2011 году контрольный пакет был продан столичным фирмам (см. приложение М)

назвать развитые финансово-промышленные группы. Скорее это моно-ФПГ (АКБ “Форштадт” (ЗАО) - ООО «Энергоинвест»; Оренбургский ипотечный коммерческий банк “Русь” (ООО) - ОАО ОИЖК”).

Малокапитальность региональных банков приводит к тому, что местные банки рассматривают в составе крупных ссуд суммы в размере до 1 млн. рублей, а в одном из местных банков, к крупной отнесена даже ссуда в размере 340 тыс. рублей.

Выполнение общественной роли оренбургскими региональными банками обычно ограничивается обслуживанием населения своего региона, без выделения отдельных категорий, и создания для них преимуществ. За исключением банка ОАО КБ «Оренбург», в области практически отсутствуют специальные региональные программы кредитования малообеспеченных заёмщиков из бюджетных организаций. При этом и в самом обществе не сформулирован «общественный заказ» на такие услуги.

Рассматривая коммерческий характер деятельности регионального банка, с точки зрения материальной выгоды, мы определились, что он должен являться выгодным вложением «денег». Как и любой банк, он должен ставить в основу своей деятельности, получение прибыли, но эта прибыль должна приносить пользу и региону (см. приложение Н).

Данные таблицы показывают, что только у двух-трех банков, есть возможности выделения средств на нужды региона. Относительно небольшая прибыль остальных региональных банков фактически не позволяет характеризовать их деятельность как «коммерческую». Низкая прибыльность оренбургских региональных банков отрицательно сказывается и на их благотворительности. Эмпирический материал для характеристики возможностей

региональных банков мы получили из открытой информации (см. приложение П).

Исследуя перечисленные программы и направления благотворительности, мы не обнаружили реальных цифр помощи и пожертвований. Банки уклончиво ссылаются на оказание помощи, которая обычно выражается в десятках или сотнях тысяч рублей и не идет ни в какое сравнение с деятельностью дореволюционных городских общественных банков по поддержанию и развитию благотворительных и образовательных учреждений, «вспомоществованию малокапитальных» региональных производителей. Это сравнение - не в пользу современных банков.

Таким образом, можно сделать вывод, что в России не достаточны предпосылки для создания новой концепции региональных банков рыночной экономики. Новая концепция предполагает достаточно высокую степень открытости. Это свойство, тем более, необходимо после вступления России в ВТО. В этих условиях региональный банковский сектор предстанет перед существующими в мире тенденциями, что повлечет за собой изменение подходов к роли банков в обществе. Полученные результаты позволяют сделать нам вывод, что на оренбургском рынке «доминируют» инорегиональные банки, а банки местного уровня выполняют “вторые” роли и занимают все менее значительную долю рынка. Основными причинами являются проблемы в экономике региона, непрозрачность собственности, монополизм и концентрация капиталов, не позволяющие региональным банкам раскрыть свой общественный, коммерческий и благотворительный характер (потенциал).

2.2 Оценка роли региональных и инорегиональных банков на рынке банковских продуктов

Оценку роли региональных и инорегиональных банков считаем возможным провести путём сравнения их с ассортиментом зарубежных банков и на основе анализа предложения и спроса на банковские продукты в Оренбуржье.

В исследовании мы исходим из предпосылки, что спрос на инвестиционные ресурсы может быть удовлетворён трансформацией сбережений населения в инвестиции, а так же средствами юридических лиц.

Считаем необходимым провести анализ деятельности банковского регионального сектора в сфере удовлетворения спроса для сбережений. В качестве источника для предложения банковских продуктов выступают доходы населения. За последние годы в России наблюдались устойчивые темпы увеличения доходов населения (см. рисунок 2.4).

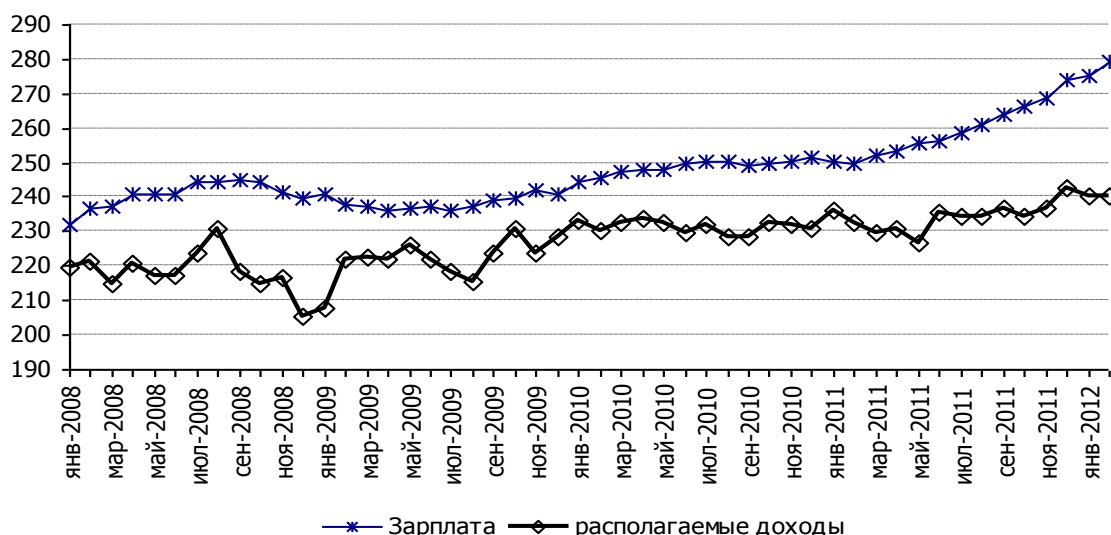


Рис. 2.4 – Реальные располагаемые доходы и зарплата, очищенные от сезонности (декабрь 2000 = 100%) [94]

Удовлетворение спроса населения на банковские продукты по сбережению денежных средств рассмотрим на основе депозитной

деятельности банков региона и операций со сберегательными сертификатами (как наиболее доступные для населения).

Согласно данным Министерства финансов РФ, наметившийся в последние годы рост потребительского кредитования снизил спрос на банковские продукты по сбережению денежных средств населения (см. рисунок 2.5).

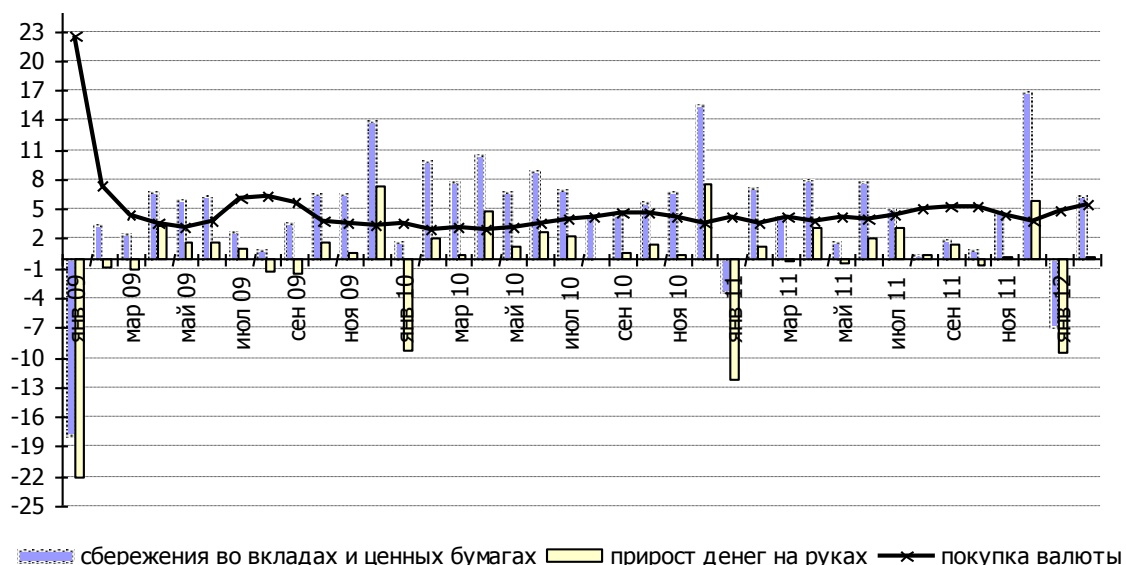


Рисунок 2.5 - Составляющие расходов населения в 2009-2011 гг. (в % от доходов) [94]

Как отмечает экономическая экспертная группа, согласно статистике, можно говорить о прекращении тенденции к увеличению нормы сбережения населения: так в феврале 2012 года было зафиксировано увеличение доли средств на руках у населения (с -9,4% в январе до 0,3%), доли средств на оплату обязательных платежей (с 9,3% до 10,4%) и доли средств на покупку валюты (до 5,5% против 4,8% в январе) [175].

В соответствии с данными Федеральной службы государственной статистики доля организованных сбережений в структуре использования доходов населения в 2011 г. снизилась с 14,6 до 10,3%. Выросли расходы на потребление (с 69,9 до 74,1%), увеличились расходы на покупку наличной иностранной валюты (с

3,7 до 4,3%), обязательные платежи и взносы также немного выросли (с 9,8 до 10,1%) [176] (см. рисунок 2.6).

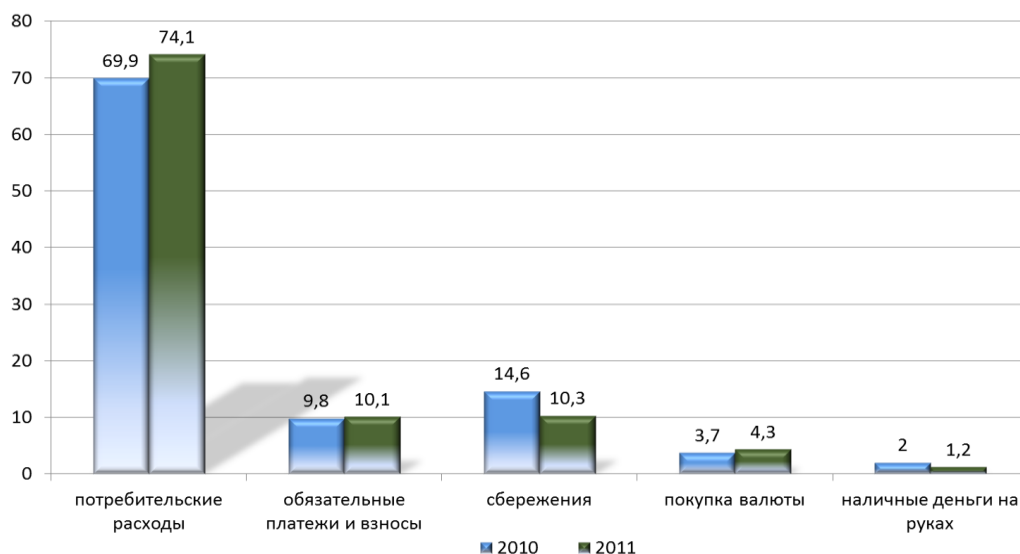


Рисунок 2.6 - Использование денежных доходов населения 2010-2011 гг. (в %) [176]

Наибольшую степень доверия населения к банкам показывает рост доли длинных депозитов в общем объеме вкладов. Именно эти ресурсы позволяют банкам формировать ресурсный потенциал для инвестиционного кредитования. Однако необходимо учитывать, что спрос на депозиты складывается в зависимости от сроков привлечения не однозначно. Так, по мнению экономической экспертной группы, несмотря на повышение ставки рефинансирования в 2011 году и ставок по кредитам, процентные ставки по депозитам последовательно снижались на протяжении большей части 2011 года и были значительно ниже показателей инфляции. В условиях отрицательных реальных процентных ставок интерес населения к банковским вкладам постепенно снижался, а вслед за ним сокращались и показатели, характеризующие склонность населения к сбережениям³⁴ [175].

³⁴ Лишь в осенние месяцы, на фоне резкого ухудшения ситуации с ликвидностью на внутреннем денежном рынке и ограниченного доступа к внешним источникам фондирования, банки вновь обратили внимание на депозиты населения и начали повышать процентные ставки, предлагать выгодные условия по вкладам. В

Несмотря на изменение ставок по вкладам, темпы роста объемов депозитов (в годовом выражении) продолжают снижаться. Эта тенденция, в первую очередь, затронула рублевые депозиты. Если в начале 2011 года темпы роста вкладов в рублях составляли порядка 30% в год, то в начале 2012 года они снизились до 19-20%. Отметим, что банки в большей степени заинтересованы в привлечении долгосрочных депозитов и именно по ним предлагают высокие ставки, в то время как население отдает предпочтение краткосрочным вкладам.

Тенденция замедления спроса населения на депозитные банковские продукты вызвала в процентном соотношении снижение общего удельного веса остатков средств на счетах физических лиц за 10 последних лет (2002-2012 гг.) с 39,4 % до 34,2 %. На фоне общего снижения произошел значительный рост доли депозитов физических лиц в региональных банках с 9,8% до 30,7% в общей сумме совокупных пассивов (см. приложение Р).

Необходимо отметить, что за последние десять лет региональные банки более чем в три раза увеличили долю депозитов физических лиц в совокупных пассивах, что, с одной стороны говорит, о повышении доверия населения к региональным банкам, больше связанном с действием системы страхования вкладов, а с другой стороны значительно увеличило стоимость пассивов.

Складывающаяся ситуация с ресурсной базой региональных банков вызывает беспокойство. Так, если в целом по России, объем вкладов физических лиц за 2011 год увеличился на 20,9% - до 11 871,4 млрд. рублей (в 2010 году - на 31,2%), при этом доля данного источника фондирования в совокупных пассивах банковского сектора незначительно уменьшилась (с 29,0 до 28,5%), то у региональных

результате в январе процентная ставка по срочным депозитам выросла до 6,9%, существенно превысив уровень инфляции в годовом выражении (4,2%).

банков Оренбургской области ситуация выглядела куда как более тревожно, когда в ряде банков доля в пассивах достигла по скромным подсчетам - 65%. По банкам данная ситуация выглядела следующим образом: АКБ «Форштадт» (ЗАО) – 20%; ОАО «Акционерный коммерческий банк «НСТ-Банк» - 40%; ООО КБ «Агросоюз» - 41%; ОАО КБ «Оренбург» - 42%; ОАО КБ «Орскиндустриябанк» – 43%; ОИКБ «Русь» (ООО) – 56%; ОАО «Бузулукбанк» -59%; ОАО «НИКО-БАНК» – 61%; ОАО КБ «Спутник» – 65%³⁵.

Стремясь удовлетворить спрос на сбережения средств населения, банки так же предлагают не только банковские вклады, но и ценные бумаги. Наиболее распространенными и доступными являются сберегательные сертификаты (см. приложение С).

Согласно данным таблицы, на протяжении последних 5 лет население использует такой продукт неактивно. Связано это с низкими ставками по сертификатам и сложностью предъявления сертификатов региональных банков к оплате в других регионах. Банками данный продукт также не продвигается активно, так как срок привлечения по сертификатам обычно не превышает одного года и использование таких средств для инвестиционных целей затруднительно.

Обобщив, предлагаемые оренбургскими банками, депозиты по срокам мы объединили их в сводную таблицу (см. приложение Т).

Фактически ассортимент предлагаемых продуктов не отличается разнообразием и соответствует по характеру транзакционным банковским продуктам. У всех банков в продуктовой линейке отсутствуют инвестиционные вклады, депозиты с плавающей процентной ставкой, мультивалютные вклады, обезличенные металлические счета и др.

Учитывая, что сбережения являются одним из основных источников удовлетворения спроса на инвестиции, практически все

³⁵ <http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp>

банки региона (не имея альтернативного выхода на западный рынок) вынуждены поддерживать спрос на свои продукты только повышенной процентной ставкой (на конец 2011 года в ОАО «Сбербанк России» вклады привлекались по ставке 4-7,5%, в банке ООО КБ «Агросоюз» - до 9,7%). При недостаточном ассортименте и коротких сроках привлечения деятельность регионального банковского сектора в сфере удовлетворения спроса для сбережений трудно характеризовать как клиентоориентированную. Для сравнения: в начале XX века в городских общественных банках срок привлечения вкладов составляли до двадцати лет.

Вторым важным источником удовлетворения спроса на инвестиционные ресурсы остается рост остатков средств на счетах юридических лиц. В настоящее время, расчетное обслуживание и привлечение средств юридических лиц является наиболее востребованной услугой (см. приложение У).

Другой источник пассивов кредитных организаций, средства юридических лиц, также претерпели существенные изменения.

За последние пять лет, у региональных банков доля средств на счетах предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей с привлеченными депозитами предприятий и прочими привлеченными средствами юридических лиц в совокупных пассивах снизилась с 30,9% до 17,2% (у филиалов инорегиональных банков с 13,5% до 9,9%), что также привело к удорожанию ресурсов региональных банков (см. таблицу 2.8)

Как мы отмечали выше, региональные банки, к сожалению, вынуждены замещать недостающие пассивы, значительно более дорогими источниками.

Удовлетворение потребностей юридических лиц в расчётно-кассовом обслуживании позволяет банкам вместе с комиссией пополнять основной источник своих ресурсов. Остатки средств на

счетах клиентов - юридических лиц сформировали на 01.01.12 г. – 7% ресурсной базы, тогда как на 01.01.02 г. было 17,4%, уменьшившись почти в 2,5 раза.

Таблица 2.8 - Структура совокупных пассивов банков Оренбургской области, в %

	01.01.2002			01.01.2008			01.01.2012		
	Всего	в т.ч. региональные банки	филиалы инорегиональных банков	Всего	в т.ч. региональные банки	филиалы инорегиональных банков	Всего	в т.ч. региональные банки	филиалы инорегиональных банков
Корр.счета кредитных орг.	0,2	0,3	0,2	1,3	-	1,7	0,1	-	0,1
Ср-ва на счетах предп.,организ.	17,4	23,9	15,9	10,7	9,2	11,1	7,0	8,8	6,5
Депозиты юрид. лиц	3,2	14,6	0,5	6,7	21,7	2,4	4,7	8,4	3,4
Депозиты физ. лиц	39,4	9,8	46,3	32,3	36,0	31,2	34,2	30,7	35,4
Ценные бумаги	4,7	6,7	4,2	1,9	5,1	1,0	0,9	2,5	0,4
Полученные межбанк. кредиты	10,2	1,7	12,2	1,3	5,8	-	0,7	2,9	-

Источник: Рассчитано автором на основе аналитической системы экономических показателей регионов [http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp?RG=OREN_O&ST2.x=43&ST2.y=12]

У филиалов инорегиональных банков объем средств юридических лиц составил 6,5% пассивов против 15,9% на 01.01.02 г., т.е. снизившись в 2,4 раза. А по региональным банкам остатки средств на счетах клиентов - юридических лиц уменьшились в 2,7 раза.

В суммарном выражении остатки средств юридических лиц на счетах в региональных банках на 01.01.12 г. составили более 4,9 млрд. рублей, тогда как у филиалов иногородних банков большой спрос на эти услуги обеспечил остаток более 10,8 млрд. рублей (см.

приложение У). Вызвано это, как мы отмечали ранее преобладанием у инорегиональных банков крупных клиентов, с большими остатками на счетах. Данный источник носит краткосрочный характер и снижает возможности региональных банков в предложении продуктов инвестиционного характера.

Третьим источником рассмотрим депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц банков Оренбургской области. К сожалению, юридическими лицами спрос на продукты по хранению средств на депозитных счетах предъявлялся в ещё меньшем размере.

Привлечение филиалами инорегиональных банков на 01.01.12 г. - 5,8 млрд. рублей, против 4,6 млрд. рублей региональными банками, говорит об изменениях в сложившейся тенденции, когда “безусловными” лидерами на этом сегменте рынка были местные банки (см. приложение Ф).

За последние пять лет значение депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в банках Оренбургской области изменилось для банков разнонаправлено. Для региональных банков области вместе с уменьшением объема привлеченных средств с 5 595,2 до 4 660,10 млн. рублей уменьшилась доля в структуре совокупных пассивов кредитных организаций области с 21,7 % до 8,4%. А в филиалах инорегиональных банков наблюдался практически двойной рост с 2 177,7 до 5 750,40 млн. рублей и рост доли с 2,4 до 3,4%.³⁶

³⁶ В республике, Татарстан значительная часть средств юридических лиц – 170 288,4 млн. руб. (60,5%) приходится на депозиты юридических лиц, их доля в ресурсной базе выросла до 26,2% (на 1.01.2011 - 25,5%). Рост депозитов отмечается как по региональным банкам, так и инорегиональным филиалам. Депозиты, привлекаемые региональными кредитными организациями выросли за 2012 год на 15,4% до 116 096,0 млн. руб., однако их доля в привлеченных средствах снизилась с 19,7% до 17,9%. Депозиты филиалов инорегиональных банков увеличились за 2012 год на 85,0%, составив 54 192,4 млн. руб., их доля в

Ранее тенденцию преобладания данной услуги в региональных банках можно было обосновывать, тем, что клиенты региональных банков (местные средние и малые предприятия) решения о размещении депозитов в основном принимают самостоятельно, а клиентам филиалов инорегиональных банков (крупным предприятиям), на это требуется согласование головного офиса. То теперь, данные изменения требуют дополнительного изучения, и могут говорить о потере региональными банками в течение последних пяти лет позиций на рынке депозитных продуктов.

Таблица 2.9 - Задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам от других банков Оренбургской области (в млн. рублей)

млн. руб.

	Региональные банки	Филиалы инорегиональных банков	Всего по области
01.01.2005	141,3	-	141,3
01.01.2006	804,5	80	884,5
01.01.2007	1183,8	-	1183,8
01.01.2008	1 493,90		1 493,90
01.01.2009	1 121,60	670	1 791,60
01.01.2010	1 493,80	500	1 993,80
01.01.2011	1 303,60	824	2 127,60
01.01.2012	1 610,80	0	1 610,80

Источник: Рассчитано автором на основе аналитической системы экономических показателей регионов [http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp?RG=OREN_O&ST2.x=43&ST2.y=12]

Четвертым источником, рассмотрим привлечение банками средств посредством заимствований на межбанковском рынке. Так, на 01.01.12 г. их объем составил 1 610,8 млн. рублей и на 100% принадлежит региональным банкам (см. таблицу 2.9). Вместе с тем,

привлеченных средствах выросла с 5,7% до 8,4% [http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp?RG=OREN_O&RG=TATN&ST2.x=44&ST2.y=15].

сами региональные банки разместили на межбанковском рынке и в депозитах 1 328,30 млн. рублей (см. приложение X).

Данные таблицы 2.9 показывают, что в регионе в настоящий момент не работают механизмы перераспределения ресурсов от филиалов инорегиональных «финансово-избыточных» банков к «финансово-недостаточным». Инорегиональные банки, весьма «неохотно» сотрудничают с местными банками, хотя риски работы здесь значительно ниже, чем в центре, при этом они чрезмерно осторожничают или видят в региональных банках серьезных конкурентов.

В пятых, банками региона предпринимались усилия по продвижению продуктов по привлечению средств посредством выпуска собственных долговых обязательств (см. таблицу 2.10).

Здесь региональные банки, в последнее время, не только не уступают филиалам инорегиональных банков, а превосходят их практически в 2 раза. Если на 01.01.07 г. общий объем средств, привлеченных в векселя, депозитные сертификаты у филиалов инорегиональных банков составлял 1 353,0 млн. рублей против 1 015,9 млн. рублей у региональных банков (см. таблицу 2.10), то на 01.01.2012 г. объем привлеченных средств региональными банками уже практически в два раза превышал объемы филиалов инорегиональных банков.

Однако в суммовом выражении в оренбургском регионе за последние пять лет, не только не отмечался рост привлечения средств посредством выпуска собственных долговых обязательств, как по региональным банкам, так и инорегиональным филиалам, но и постоянно снижалась их доля в привлеченных средствах с 1,9% до 0,9 %.

Более востребованными банковскими продуктами по размещению денежных средств в депозитные сертификаты, оказались предложения инорегиональных банков, которые в суммовом выражении имели незначительный размер.

Таблица 2.10 - Выпущенные банковские векселя и депозитные сертификаты банков Оренбургской области

(млн.руб)

			Банковские векселя			Депозитные сертификаты		
			Всего	Региональные банки	Филиалы инорегиональных банков	Всего	Региональные банки	Филиалы инорегиональных банков
1.1.07	Всего		2208,4	1015,9	1192,5	160,5	-	160,5
	в том числе:	в рублях	2208,4	1015,9	1192,5	160,5	-	160,5
		в инвалюте	-	-	-	-	-	-
1.1.08	Всего		2 193,4	1 319,2	874,2	0,3	-	0,3
	в том числе:	в рублях	2 186,2	1 318,0	868,3	0,3	-	0,3
		в инвалюте	7,2	1,2	5,9	-	-	-
1.1.09	Всего		2 109,7	1 446,9	662,8	1,8	-	1,8
	в том числе:	В рублях	2 102,2	1 446,9	655,3	1,8	-	1,8
		в инвалюте	7,5	-	7,5	-	-	-
1.1.10	Всего		2 585,1	1 457,4	1 127,7	74,1	-	74,1
	в том числе:	в рублях	2 542,5	1 420,5	1 122,0	74,1	-	74,1
		в инвалюте	42,6	36,9	5,7	-	-	-
1.1.11	Всего		2 863,7	1 740,4	1 123,3	0,7	0	0,7
	в том числе:	в рублях	2 827,8	1 704,5	1 123,3	0,7	0	0,7
		в инвалюте	35,9	35,9	0	0	0	0
1.1.12	Всего		2 052,5	1 356,0	696,5	0	0	0,4
	в том числе:	в рублях	2 051,9	1 356,0	695,9	0	0	0,4
		в инвалюте	0,6	0	0,6	0	0	0

Источник: Рассчитано автором на основе аналитической системы экономических показателей регионов [http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp?RG=OREN_O&RG=TATN&ST2.x=44&ST2.y=15]

Таким образом, практически по всем видам привлечённых ресурсов у региональных банков наблюдаются меньшие темпы прироста остатков, которые, в дальнейшем, не смогут позволить региональным банкам занять лидирующие позиции в некоторых сегментах рынка.

Проанализировав деятельность региональных и инорегиональных банков по привлечению средств на рынке, оценим степень удовлетворения спроса на кредитные и инвестиционные продукты.

На современном этапе развития кредитование является основным направлением размещения банковских ресурсов для большинства кредитных организаций области. Как мы отмечали

выше, спрос на другие продукты (вложения в долговые обязательства, межбанковское кредитование) незначителен (см. рисунки 2.7, 2.8 и приложение Ц).

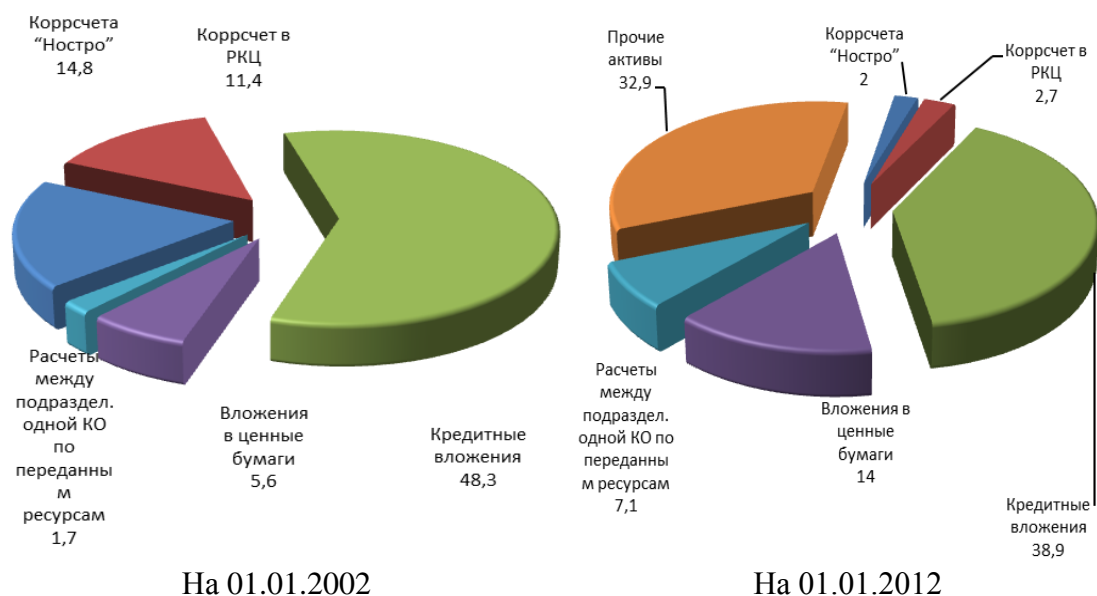


Рисунок 2.7- Структура совокупных активов региональных банков

Спрос на продукты кредитования нестабилен по направлениям вложений. Так, если в 2008 году превалировал спрос на кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям, который составлял в среднем 50% активов, то в настоящее время региональные банки практически на 40% увеличили долю кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам.

Необходимо признать, что региональные банки изначально не могут конкурировать с инорегиональными банками по объёму предлагаемых продуктов. Региональные банки, как правило, не занимаются проектным финансированием и инвестиционным кредитованием под бизнес-план, и исключения здесь очень редки.

Эти данные свидетельствуют о смещении интереса банковских учреждений области к сегменту потребительского кредитования в условиях дефицита надежных платежеспособных клиентов - юридических лиц. Активизации этих процессов способствует относительно низкая насыщенность данного рынка и, соответственно,

высокий потенциал роста, а также низкий уровень реальных денежных доходов населения области.

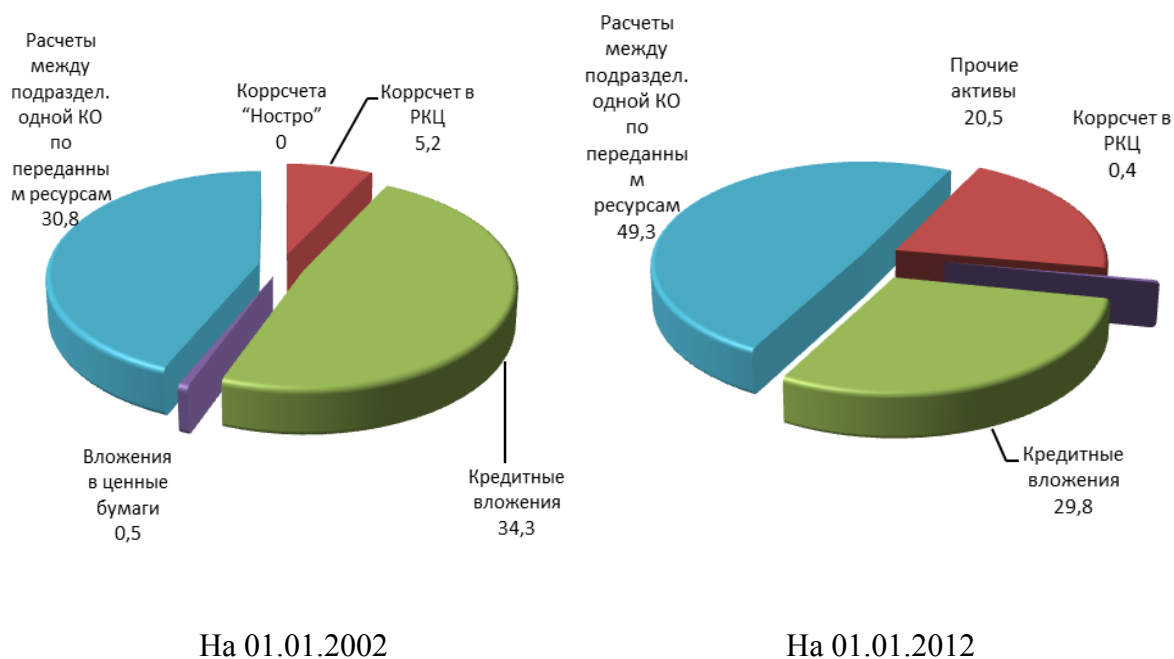


Рисунок 2.8 - Структура совокупных активов филиалов инорегиональных банков

Учитывая низкую капитальную базу региональных банков, можно отметить, что основным источником фондирования по прежнему являются средства клиентов из нефинансового сектора (организаций и граждан). Фактически единственным путем повышения стабильности пассивов региональных банков остается диверсификация по источникам и клиентам. При этом на диверсификацию пассивов должны работать не столько ограничения на внешние займы, сколько политика, обеспечивающая мобилизацию источников внутреннего фондирования [177].

Структура ссудной задолженности показывает, что кредитование носит в основном кратко - и среднесрочный характер и не удовлетворяет спрос на долгосрочные кредиты. Вызвано такое положение отсутствием значительных долгосрочных ресурсов. Как мы отмечали выше, не только объёмы, но и сроки депозитных источников не отвечают требованиям, предъявляемым к инвестиционным ресурсам.

Препятствием в удовлетворении спроса на инвестиции является и экономическое состояние производственного сектора региона, предъявляющего данный вид спроса. Данный сектор, по-прежнему, характеризуется недостаточной платежеспособностью предприятий. По данным официальной статистики, около 36% предприятий области являются убыточными ³⁷, а рентабельность большинства других крайне низка. Банки, в таких условиях, ведут достаточно рискованную кредитную политику, что отражается на просроченной задолженности в банковской системе области. Вследствие принимаемых рисков у банков области сложился неравномерный уровень просроченной задолженности. Так, за последние 4 года, просроченная задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории региона) увеличилась в 2,1 раза, по региональным банкам – в 7,3, раза. Удельный вес региональных банков в просроченной задолженности вырос с 10,8% на 01.01.08 г. до 29,9% на 01.01.12 г., что говорит о достаточно рискованной политике местных банков.

Сами банки области спрос на услуги по вложению временно свободных средств предъявляли незначительно. Региональные банки более активно вкладывают в долговые обязательства - 7 823,8 млн. рублей. Филиалы иногородних банков на 01.01.12 г. инвестировали только – 1,0 млн. рублей, что говорит о более низкой степени диверсификации банковских активов у филиалов иногородних банков (см. приложение III).

В рассматриваемый период, сделки с учтенными векселями в основном осуществляли региональные банки (см. приложение III).

³⁷ В Оренбуржье удельный вес убыточных предприятий в общем количестве крупных и средних предприятий составил 36,2% [178]

Среди ценных бумаг, с которыми работают банки региона, можно выделить векселя и облигации. В Оренбургской области отсутствуют надёжные эмитенты, поэтому вложения в корпоративные ценные бумаги не выступают в качестве банковской услуги, способной удовлетворить спрос для инвестиций. Банками региона не предлагаются сложные инструменты фондового рынка: кредитные и процентные деривативы,

На рынке ценных бумаг региона активно работают в основном местные кредитные организации. Вложения в ценные бумаги за 2011 год возросли в 1,6 раза до 9,2 млрд. руб., их доля в совокупных активах банковского сектора составила 2,3%. Существенных изменений в структуре вложений по целям приобретения не произошло: наибольший удельный вес приходится на вложения в долговые обязательства - 79,6% на 01.01.2012, доля вложений в долевыми ценными бумагами составляет 10,4%, учтенные векселя - 10,0% (см. приложение Ш).

Объем требований по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам на 01.01.2012 составил 1,7 млрд. руб., что на 5% ниже уровня начала 2011 года, соответственно их удельный вес в совокупных активах банковского сектора республики снизился с 0,5% до 0,4%.

В 2011 году сократились вложения банков в низкодоходные активы. Остатки средств на корреспондентских счетах в Банке России и в других банках за 2011 год снизились на 22% и составили 7,2 млрд. руб., что не вызвало существенных изменений в структуре активов банковского сектора, поскольку доля этих средств в совокупных активах незначительна (уменьшилась с 2,6% до 1,9%).

Отсутствие механизма регулирования направлений и темпов развития приводит к возникновению рассогласования интересов региональных банков и реального сектора экономики. Если, на начало

2012 г. ресурсы инорегиональных филиалов в Оренбургской области составили 106,3 млрд. руб. (средства населения, индивидуальных предпринимателей и нефинансовых предприятий и организаций), то вложения в тот же клиентский сегмент региона составили 81,3 млрд. руб. Таким образом, филиалами инорегиональных банков было «выведено» 25 млрд. руб. за пределы области. У региональных кредитных организаций ресурсы составили 42,6 млрд. руб. средств, а вложения на сумму 35,1 млрд. рублей. Таким образом, по скромным подсчетам, хозяйствующие субъекты региона «недополучили» - 32,3 млрд. рублей, которые были «выведены» в другие регионы и активы (ценные бумаги, валюту).³⁸

Фактически в Оренбургской области около 20% ресурсов «не участвует» в воспроизводственном процессе экономики региона. Данная тенденция может быть не характерной и требует отдельного изучения (если рассматривать структуру совокупных активов кредитных организаций области, то на 01.01.2012 г. расчеты с филиалами у инорегиональных банков занимали до 49,3% структуры совокупных активов кредитных организаций области, тогда как на 01.01.2008 г. занимали 31,2%)

К сожалению, на сегодняшний день, средства банков не играют существенной роли в финансировании инвестиций реального сектора, не могут обеспечить длинное и дешевое финансирование масштабных инвестиционных проектов.

³⁸ На начало 2008 г. инорегиональными филиалами в Оренбургской области было привлечено 41,1 млрд руб. средств населения, индивидуальных предпринимателей и нефинансовых предприятий и организаций, прокредитован тот же клиентский сегмент региона на сумму 53,7 млрд руб. Таким образом, хозяйствующие субъекты региона получили 12,6 млрд руб. из-за пределов области. Региональными кредитными организациями Оренбургского банковского сектора было привлечено 18,4 млрд. руб. средств, а кредиты были выданы на сумму 17,4 млрд. рублей. Таким образом, хозяйствующие субъекты региона «недополучили» - 1,0 млрд. рублей, которые были выведены в другие активы (ценные бумаги, валюту).

Как отмечает Котуков А.А., предприятия ведут достаточно активную инвестиционную деятельность самостоятельно, выступая не только в качестве основных потребителей инвестиционных ресурсов, но и в качестве инвесторов. Предприятия сами перераспределяют инвестиционные ресурсы, как между отраслями, так и между регионами, осуществляя, таким образом, функции, которые в развитых рыночных системах присущи, в первую очередь, банковским институтам [180].

Главным источником инвестиций в основной капитал для большинства организаций в 2011 году являлись собственные средства. По оценке «Независимой газеты» их использовали 87% респондентов, тогда как кредитные и заемные средства использовали 35% против 31% годом ранее. В ближайшей перспективе положение дел, похоже, не изменится. Так, в 2012 году российский бизнес по-прежнему намерен ориентироваться в основном на собственные средства. И это несмотря на то, что до 60% руководителей предприятий признались, что испытывают «недостаток собственных финансовых средств» [179].

В Оренбургской области основным источником финансирования инвестиций в основной капитал крупных и средних организаций в 2011 году по-прежнему являлись собственные средства предприятий. Их доля в структуре источников финансирования инвестиций продолжала расти и составила 63,7% против 55,6% в 2010 году. При этом доля прибыли, остающаяся в распоряжении организаций, в структуре инвестиций увеличилась на 4,7 процентного пункта до 31,1%. Доля кредитов банков в источниках финансирования инвестиций крупных и средних организаций сократилось на 2,0 процентного пункта, и составила 7,0%.

Таблица 2.11 - Кредиты банков как источник инвестиционных вложений в основной капитал крупных и средних предприятий в 2011 году

Вид экономической деятельности	Объем кредитов, млн. руб.	Доля кредитов в общем объеме источников, %
1. Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	787,2	35,6
2. Добыча полезных ископаемых, в том числе:	747,8	1,8
2.1 Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	195,2	0,5
3. Обрабатывающие производства, в том числе:	3 426,2	38,9
3.1 Metallургическое производство и производство готовых металлических изделий	290,8	8,6
3.2 Производство машин и оборудования	56,7	6,1
3.3 Обработка вторичного сырья	1 343,4	96,4
4. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0,6	0,01
5. Строительство	42,0	0,4
6. Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	107,0	21,1
7. Транспорт и связь	844,0	8,9
Итого	5 954,9	7,0

Источник: Рассчитано на основе аналитической системы экономических показателей регионов [[http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp?RG=OREN_ O&ST2.x=87&ST2.y=4](http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp?RG=OREN_O&ST2.x=87&ST2.y=4)]

Основными факторами негативных изменений спроса на банковские продукты ³⁹ являются: ухудшение структуры активов с точки зрения ликвидности, увеличение степени напряженности платежей, увеличение уровня долговой нагрузки, формирование

³⁹ По сравнению с 2011 годом сократилась доля кредитов банков в общем объеме источников финансирования инвестиций у предприятий, наиболее значительно – у предприятий по производству и распределению электроэнергии, газа и воды. В то же время возросла роль кредитов банков как источника инвестиций у предприятий, относящихся к виду деятельности "Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования".

чистого оттока денежных средств, уменьшение объемов прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли, увеличение объема просроченной кредиторской задолженности, увеличение доли бартера и зачетов по отношению к выручке.

Подобные тенденции можно списать на кризис, отсутствие надежных заемщиков и спроса на кредитные ресурсы. Однако доля банковских кредитов в структуре инвестиций оставалась столь же незначительной (порядка 9%) даже в докризисный 2008 год. И это несмотря на значительный рост (в 24 раза!) объемов кредитования инвестиционных проектов в период с 2000 по 2008 годы. В кризис компании стали в большей степени полагаться на собственные средства, что отразилось и в структуре инвестиций [177].

Заинтересованность банков в выдаче долгосрочных кредитов не формируется только за счет наличия возможности кредитовать «в долгую». Важную роль играет, то большинство банков не хотят принимать специфические риски вложений в основные фонды. По-прежнему сохраняются проблемы в залоговом законодательстве и правоприменительной практике, существуют юридические трудности при истребовании и реализации залогов. Еще один аспект проблемы – качество самих проектов [177].

Низкая заинтересованность кредитных организаций в финансировании инвестиционных проектов ограничивает потенциал роста клиентов банка и, как следствие, бизнеса самой кредитной организации.

Складывается ситуация, когда кредитование реального сектора экономики в значительной степени финансируется его же ресурсами, размещенными в банковской системе. Такие формы, как выпуск долговых обязательств и продажа их на рынках, и, тем более, привлечение межбанковских кредитов, в особенности от нерезидентов, для кредитования реального сектора экономики,

доступны незначительному количеству, как правило, крупнейших банков. Отечественными банками продукты по кредитованию представлены узко: залоговое и овердрафтное кредитование. Совершенно отсутствуют буферные ссуды, займы участия, ссуды финансирования основного капитала, секьюритизация активов [177].

В целом, необходимо сказать, что имеется спрос практически на все основные виды банковских продуктов, однако многие из них используются узким кругом клиентов (см. рисунок 2.9).

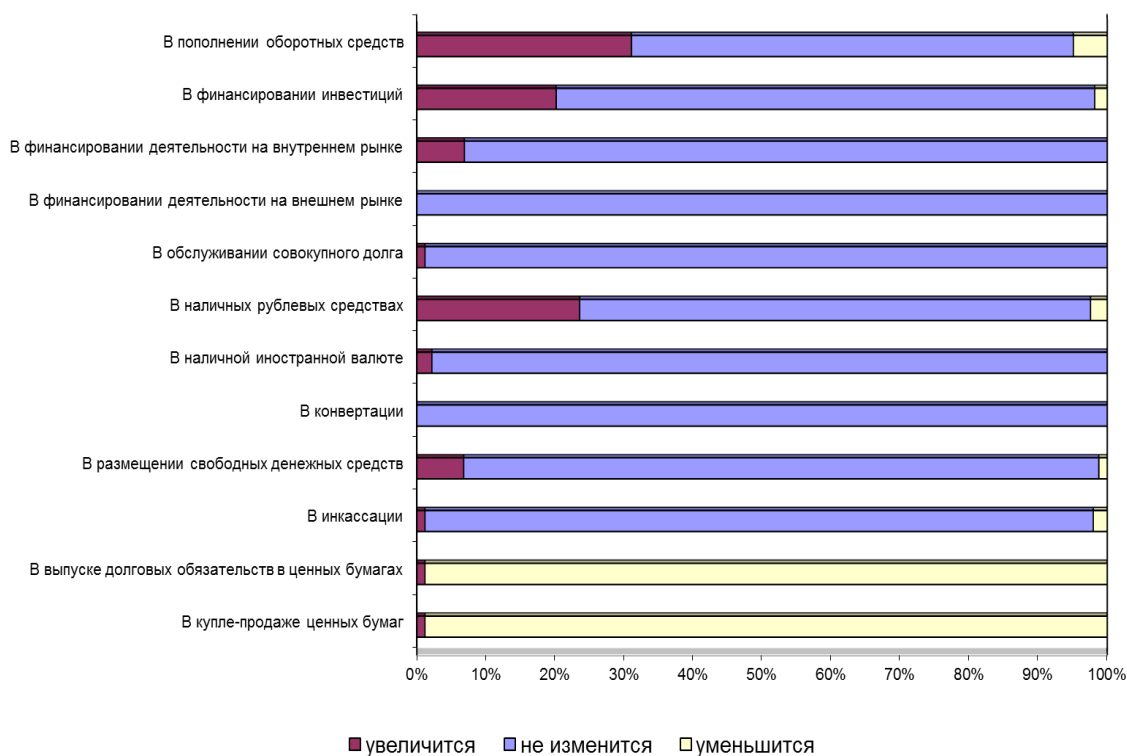


Рисунок 2.9 – Ожидаемое изменение потребности в отдельных видах банковских продуктов и спроса на них в 2012 г. (на примере банков Оренбургской области) [29]

В Оренбургской области наиболее значимыми факторами с позиции влияния на использование продуктов банков являлись: факторы, связанные с деятельностью предприятия (89,9%), уровень тарифов (78,0%), ставки по кредитам (77,6%), уверенность в кредитной организации (74,8%), набор услуг кредитной организации (74,5%), процедуры оформления документации при оказании услуг

(73,5%), запросы на информацию при оказании услуг (68,0%), льготы кредитной организации предприятию (66,9%), ставки по депозитам в кредитной организации (63,2%). Наименее значимый фактор - наличие других источников средств (56,6%).

Факторами, которые преимущественно увеличивали использование банковских продуктов, прежде всего, были: деятельность предприятия, уверенность в кредитной организации, запросы на информацию при оказании услуг, льготы кредитной организации предприятию, процедуры оформления документации, набор продуктов кредитной организации, уровень тарифов, налогообложение предприятий. Фактором, который преимущественно уменьшал использование банковских услуг предприятиями, являлось наличие других источников средств.

Таким образом, консервативный подход предприятий к выбору кредитных организаций, во многом, определяется деятельностью самих банков, которые пока не в состоянии предложить предприятию услуги, соответствующие его потребностям и учитывающие специфику деятельности конкретного клиента.

Подводя итог, можно предположить, что в столь жестких условиях существования часть региональных (малых) банков будет вынуждена либо сворачивать деятельность и продавать бизнес инорегиональным акционерам, либо заниматься более рискованным бизнесом (что мы и видим на примере ОАО «Бузулукбанк», который после смены собственников, сменил приоритеты активных операций: уменьшил с 72,9% до 58,9% (от актива баланса ⁴⁰) объем чистой ссудной задолженности и с 0,01% до 12,8% увеличил чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся

⁴⁰ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на «1» апреля 2012 г. http://www.buzulukbank.ru/period_reports.html

в наличии для продажи, что явно не несет стабильности региональному банковскому сектору.

При этом в регионе складывается ситуация, когда вновь приходящие инорегиональные банки, не становятся достойной заменой регионалам. Длительные отношения с заемщиком в регионах часто формируются за счет хорошего понимания специфики местного бизнеса и возможности предоставить индивидуальный подход. Как справедливо отмечает председатель правления Райффайзенбанка П.Гурин: «Будучи федеральным банком, просто невозможно выработать продуктовую линейку для каждого отдельно взятого региона, учесть все потребности. У региональных банков всегда будет репутация кредитных организаций, лучше знающих своих клиентов» [177].

Анализ существующей региональной политики крупных банков показывает, что для регионов вполне реальной становятся угроза, когда, крупные банки крайне неохотно идут в депрессивные регионы, поскольку срок окупаемости инвестиций в данном случае существенно возрастает, а сегодня у большинства частных банков горизонт планирования ограничен 1-2 годами. В итоге, по общему мнению, исчезновение местных банков в таких регионах приведет к общему снижению уровня доступности банковских продуктов [177].

Развитие, данного сценария, по мнению экспертов, только усиливают ключевую проблему регионов, когда сохраняющиеся масштабы банковского сектора не адекватны потребностям региональной экономики и не в состоянии обеспечить ресурсами модернизацию экономики региона. С учетом многочисленных нерешенных проблем (дефицит долгосрочных ресурсов, высокая концентрация активов, в т. ч. на связанных заемщиках) это способно привести к заметному замедлению темпов роста банковских активов.

В результате разрыв между потребностями реального сектора и возможностями банков будет только расти [177].

Мы согласны с мнением экспертов, что, безусловно, с рынка уйдет часть мелких «отмывочных» и кэптивных банков, которые не оказывали влияние на развитие банковского сектора, однако высока вероятность постепенного исчезновения нишевых региональных банков со сложившейся клиентской базой и вполне «рыночным» бизнесом. Даже если большинству банков с капиталом менее 180 млн. рублей удалось преодолеть необходимую планку, остается открытым вопрос – куда направить, очевидно, избыточные средства. Спрос на кредитные ресурсы восстанавливается крайне медленно, качественных заемщиков на всех не хватает. Таким образом, предложив в стратегии развития повысить капитализацию банковской системы, государство не предложило ни мер по наращиванию капитала, ни направлений размещения данных средств [177].

Представляет интерес, видение ситуации самими региональными банками. Так, по их мнению, основными тенденциями в региональной банковской системе Оренбургской области являются:

- окончательный захват в последние годы лидирующего положения филиалами банков федерального уровня и стабилизация этой ситуации;

- сохранение на протяжении длительного периода времени группы 4 ключевых региональных банков, конкурирующих, в первую очередь, между собой (ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ», АКБ «ФОРШТАДТ» (ЗАО), ОАО «НИКО-БАНК», ОИКБ «РУСЬ» (ООО)).

В ближайшем будущем ожидается сохранение их роли в качестве основным оппонентов в рыночной борьбе. Роль преобладающих на региональном банковском рынке филиалов кредитных организаций федерального уровня, главным образом,

сводится к определению ориентиров в ценовой конкуренции и стимулировании развития современных банковских технологий в региональных банках [177].

Проведённый нами анализ, роли региональных и инорегиональных банков на оренбургском банковском рынке, выявил основные банковские продукты, используемые банками для удовлетворения спроса клиентов, которые можно представить в виде схемы (см. рисунок 2.10).

Предложенная схема показывает очень ограниченную степень взаимодействия между реальным и банковским секторами экономики региона. По сути дела, подавляющее большинство предприятий работает с банками только по расчетно-кассовым операциям и ограниченно получает кредитные услуги. Банки очень редко помогают решать своим клиентам какие-либо другие насущные проблемы. Все это вместе взятое означает, что банковский сектор региона, по-прежнему, выполняет свои макроэкономические функции (минимизация трансакционных издержек реального сектора, межотраслевой перелив капитала и т.д.) недостаточно.

Оценка роли банковского сектора на рынке услуг Оренбургской области позволяет сделать вывод о том, что удовлетворение спроса на банковские услуги зависит не только от деятельности банков, как производителей банковских продуктов, но и от состояния производственного сектора и от активности сектора домохозяйств, предъявляющего спрос на банковские услуги.

Выполненный в работе анализ позволил нам выделить факторы, влияющие на состояние рынка банковских услуг Оренбургской области (см. таблицу 2.12).

Выявление факторов, оказывающих влияние на экономический потенциал и воспроизводственные возможности региона, доказывает, что целью банков является только собственное развитие. Они



Рисунок 2.10 - Предложение банковских продуктов кредитными организациями оренбургского региона и удовлетворение спроса на них

игнорируют необходимость удовлетворения спроса на банковские услуги субъектов региона. Данные факторы оказывают негативное влияние на развитие производственного сектора и не стимулируют малый и средний бизнес

Таблица 2.12 – Факторы, влияющие на состояние регионального рынка банковских продуктов

Наименование фактора	Характеристика действия фактора	Влияние факторов на экономику региона, включая банковский сектор
Структура собственности в реальной экономике и в банковском секторе	- собственниками большей части региональных банков и значительной части крупных объектов реального сектора являются представители других регионов.	- преобладание иногородних собственников, предъявляющих спрос на услуги иногородних банков; - решение иногородними акционерами своих задач приводит к переориентированию таких банков на другие регионы, вне места их регистрации.
Концентрация и централизация промышленного производства и банковского капитала	- неравномерность распределения банков по территории региона; - ограничение возможностей увеличения капиталов региональных банков.	- концентрация привела к тому, что на 10 крупнейших предприятиях области производится более 60% товарной продукции области; - средние и малые предприятия “выдавливаются” из сферы производства в сферу посредничества и торговли.
Пространственное размещение банков	- сосредоточение банковских капиталов в региональных “финансовых центрах” и развитие депрессивных тенденций в экономике отдалённых районов области.	- не обеспечивает равномерный доступ клиентов к банковским услугам; - снижает степень клиентоориентированности банковских продуктов.
Направленность деятельности региональных банков (общественная, коммерческая и благотворительная)	- отсутствие стимулов удовлетворения потребностей региона и его населения; - степень участия в реализации программ кредитования малообеспеченных заёмщиков из бюджетных организаций; - падение конкурентоспособности региональных банков по сравнению с инорегиональными; - узкий ассортимент банковских услуг на региональном рынке; - характер благотворительности.	- развитие экономики региона не является первоочередной задачей стратегии филиалов инорегиональных банков; - региональные банки участвуют в реализации ряда программ: “Доступное жильё”, “Сельский дом” и др.; - предприятия и население отдалённых и сельских районов удовлетворяют спрос на банковские услуги только в филиалах Сбербанка и Россельхозбанка; - малокапитальные региональные производители и социальные учреждения не получают помощи от банков, благотворительность только заявляется, реально переходя в завуалированную форму саморекламы через спонсорство.

Источник: Составлено автором.

Результат исследования показывает отсутствие среды для реализации среднесрочных и долгосрочных продуктов депозитного и кредитного характера, констатирует ограниченность предлагаемых продуктов (по сравнению с ассортиментом зарубежных банков), низкую клиенториентированность продуктов банков. Таким образом, сегодня требуется осуществление качественных изменений в подходах к оказанию банковских услуг. Необходима активизация деятельности регионального банковского сектора, связанная не только с минимальным ассортиментом банковских продуктов, но и с деятельностью производственного сектора, сектора сбережений, выступающих в качестве субъектов, предъявляющих данные виды спроса.

2.3 Особенности формирования стратегии современного регионального банка

Как показал предыдущий анализ, в региональном банковском секторе предложение банковских продуктов не носит клиентоориентированного характера, по сути банки, замыкаясь на универсальный характер, не оценивают свою роль в экономике региона. Рассмотрим, связано ли это с их видением своих миссий и стратегий, или вызвано другими причинами и подходами к банковской деятельности.

В приложении А приведён ряд опубликованных миссий региональных банков других областей, так как, к сожалению, на сайтах оренбургских региональных банков миссии не размещаются.

Проанализированные нами, в названном приложении, формулировки миссий банков свидетельствуют о недостаточном понимании учредителями целей создания своего банка. Некоторые опубликованные миссии отражают не соответствие с реальностью и

носят слишком универсальный характер, что не позволяет идентифицировать эти банки как региональные с общественной и коммерческой направленностью.

Отсутствие миссий у оренбургских региональных банков не позволяет им четко сформулировать и собственные стратегии развития. Так, из публикуемых стратегий (направлений) развития пяти оренбургских региональных банков ⁴¹ ни одна не учитывает задач, стоящих перед регионом, содержит направленность только на собственное развитие банка, нося характер перспективных направлений (см. приложение Б).

Таким образом, за исключением ОАО КБ «Оренбург», остальные банки «не определяют» своей роли в регионе, не оценивают перспективы в рамках развития экономики области.

Считаем, что в основу стратегии регионального банка могут быть положены подходы обозначенные Х.-У.Дёригом [12]. Исследуем возможность их применения:

1. Постоянство, стабильность и предсказуемость ⁴²: в современных условиях большинство региональных банков в своей деятельности исходят из предпосылки, что универсальные банки благодаря распределению рисков и широкому выбору продуктов и клиентов менее страдают от колебаний доходности. Они не уделяют должного внимания наличию долгосрочной стратегии, что должно способствовать повышению доверия к ним. Региональные банки, как мы отмечали ранее, не обеспокоены разработкой стратегий и, в основном, придерживаются весьма гибкой тактики универсальности во всех сферах банковской деятельности. В современных условиях данная посылка мало применима к нашим региональным банкам с десятилетним периодом существования. Именно поэтому, отсутствие

⁴¹ Из девяти региональных банков стратегии не опубликованы у четырёх.

⁴² долгосрочная стратегия против оппортунистической политики «стоп - вперед»; доверие как основа надежности.

долгосрочных стратегий у региональных банков не способствует повышению доверия к ним. Современные региональные банки не учитывают, что клиенты хотят доверить свои деньги «надежному банку» или взять у него в долг. Каждый хороший банк живет, в первую очередь, за счет доверия. Доверие - основа для посреднических отношений в нашем не надежном мире.

2. Традиции и опыт матричного менеджмента ⁴³: априори считается, что в региональных банках большая скорость принятия решений. С чем можно и поспорить. Внедряемые в инорегиональных филиалах скорринговые системы позволяют обслуживать клиентов за 1-3 часа. А налаженная система учета личного вклада и индивидуального вознаграждения сотрудников в крупных филиалах также уже превосходит местные банки. По объемам использования информационных технологий лидером является Сбербанк РФ.

3. Солидный капитал, высокий рейтинг, хорошая репутация ⁴⁴: как мы отмечали выше из девяти региональных банков - только у двух уставный капитал превышает миллиард. Капитал местных банков в 180 млн. рублей естественно не выдерживает никакой критики. С таким размером капитала, ни о каком рейтинге и репутации уже нельзя говорить.

4. Сильная позиция на внутреннем рынке ⁴⁵: проведенный выше анализ деятельности региональных банков позволяет сделать вывод о том, что местным банкам пока удается удерживать сильные позиции в экономике регионов. Доля четырех крупных региональных банков Оренбургской области (ОАО КБ «Оренбург», АКБ «Форштадт» (ЗАО), Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (ООО), ОАО КБ «Спутник») составляет в кредитах – 20,6 % и 19,8 % в

⁴³ сохранение путем активного развития.

⁴⁴ особенно привлекательны в периоды нестабильности, пользуются большим спросом в моменты финансовых кризисов любого рода.

⁴⁵ основное преимущество в случае «прорыва» конкурентов на внутренний рынок или международной экспансии.

пассивах всех банков области. Что позволяет им чувствовать уверенно себя дома и смело выходить в другие регионы.

Приходящие инорегиональные филиалы вынуждены сейчас довольствоваться розничным рынком. Все убыточные банки в Оренбургской области – это в основном инорегиональные филиалы.

Однако, как показывает развитие событий, для региональных банков становится всё более актуальным объединение бизнеса местных банков с другими участниками регионального рынка. Данный вариант развития событий, на наш взгляд, получит развитие в результате уточнения либо изменения корпоративной стратегий банков в условиях продолжающихся кризисных явлений в экономике, а также поглощения глобальными игроками региональных банков или покупки «оптом» их бизнеса.

5. Преимущества масштаба ⁴⁶: необходимо признать, что практически все региональные банки Оренбургской области относятся к средним и малым. За исключением «упрощения» процедур управления, у региональных банков нет больших возможностей для поддержания «низких издержек производства» и получения дохода на объеме операций. Глобализация приводит к тому, что критический размер имеет тенденцию к увеличению. Мелкие региональные банки не могут принять участие в крупных проектах. Ни один региональный банк не имеет стандартизированных продуктов. Все они в основном заимствованы у крупных инорегиональных банков.

6. Капиллярное распределение с широкой базой клиентов и данных ⁴⁷: здесь необходимо отметить, что крупные региональные банки овладели всеми высокотехнологичными IT-решениями. Во всех местных банках используется Интернет и другие каналы связи.

⁴⁶ критическая величина как решающая предпосылка стандартизации, низкой стоимости продукции, участия в крупных проектах и управления риском.

⁴⁷ «финансовый профиль» клиента как основа сегментирования и управления риском; прямой доступ к «конечному потребителю».

Слабым местом региональных банков является достаточно узкая база клиентов, которая может стать прочной основой для повышения устойчивости прибыли, стандартизации и управления риском.

7. Разнообразные комбинации продуктов в единой организации с собственной «сетью»⁴⁸: как мы отмечали выше отсутствие у банков области клиентоориентированной стратегии не позволяет им своевременно вносить изменения в области потребительских ценностей и клиентских приоритетов, не позволяет гибко и быстро создавать новые комбинации и «рекомбинации» продуктов. Сегодняшние продукты регионального рынка - это вчерашние (одно-, трехлетней давности) нововведения столичного рынка. А в крупных инорегиональных банках сейчас одно из основных направлений - продукты по организации и поддержанию выпуска облигаций корпоративных клиентов. Впереди - продукты, связанные с ценными бумагами и инвест-бэнкингом. И на все эти новые продукты региональные потребители скоро предъявят спрос.

8. Интегрированные пакеты решений «из одних рук»⁴⁹: нововведения для региональных банков пока остаются узким местом. Все виды банковских продуктов являются заимствованными у крупных инорегиональных банков. Кросс-продажах, с постоянно меняющимися продуктами и группами продуктов «из одних рук», в региональных банках широко не представлены. В местных банках нет специалистов по кросс-продажам. Последнее обстоятельство повсеместно недооценивается.

9. Финансовое обслуживание адекватно жизненным фазам⁵⁰: благодаря своим небольшим размерам региональным банкам удастся

⁴⁸ гибкость при переменах, а также во взаимосвязях, общей конвергенции и сближении характеристик банковских продуктов.

⁴⁹ преимущества рычага в кросс-продажах и кросс-маркетинге.

⁵⁰ от менеджмента на основе взаимоотношений с клиентами к сфокусированному менеджменту на основе партнерства; никакого «проталкивания» определенного продукта.

поддерживать индивидуальные отношения с частными лицами, фирмами и клиентами. Клиент малого банка меньше подвергается жесткому давлению специалистов по продаже банковских продуктов, которые усиленно навязываются работниками профильных отделов для выполнения показателей бизнес-плана и указаний головного офиса.

Слабым местом является отсутствие или недостаток высококвалифицированных и разносторонних специалистов для обслуживания потребностей частных лиц. Это накопления или базовые продукты, такие как ведение счета, выплаты задолженности, мультивалютные вклады, инвестиционные вклады, накопительные пенсионные вклады, включая страховку и регулирование прав наследования, консультации по налогообложению и т.п.

Результаты рассмотрения данных подходов показывают, что отечественные региональные банки ещё далеки от международных проблем и реально не готовы к международной конкуренции. Общий настрой западных специалистов говорит о том, что традиционный региональный банк - это банк прошлого, который в будущем будет иметь проблемы. Важны не только сегодняшнее состояние, но и, в первую очередь, будущие тенденции. На наш взгляд, у региональных банков еще есть время для повышения доходности и фокусировки для управления затратами.

В целом, мы можем отметить, что у региональных банков на ближайшие несколько лет пока вполне достаточно сил для того, чтобы не потерять свои позиции в споре со столичным капиталом. Но нельзя недооценивать иностранные банки, пока реально только приценивающиеся к нашему рынку.

Региональные банки, считая себя универсальными, пытаются освоить практически все существующие виды банковских продуктов.

Однако уровень их освоения мало соответствует мировым тенденциям. Региональные банки не учитывают, что многие банковские продукты требуют «сопровождения» со стороны разных финансовых посредников. Западные мелкие и средние банки находят дополнительные резервы для выживания, выступая в качестве партнеров других финансовых посредников, находя новые каналы сбыта продуктов. Банки, конкурируя между собой и с парабанками, могут эффективно вести свой бизнес лишь во взаимодействии с другими финансовыми посредниками посредством разделения функций, очищения баланса от рисков и неликвидных активов. Именно поэтому, банк будущего представляет соединенную сеть специализированных банков, сфокусированных на решении определенных проблем. Фокусировка означает открытое размежевание, а скрыто, еще более сильное объединение разнообразных финансовых посредников [13,с.172].

Обобщая вышесказанное, можно отметить, что исследование возможностей банков и информации (мониторинг потребностей предприятий региона в приобретении банковских продуктов) позволяет сделать следующие выводы:

- преобладающая часть предприятий имеет достаточно высокий спрос на банковские продукты;
- местные средние и малые предприятия, в основном, предпочитают продукты кредитных организаций, расположенных непосредственно в регионе;
- факторами, уменьшающими спрос на продукты банков являлись: ставки по кредитам, ставки по депозитам, наличие других источников инвестиций у предприятий;
- решения предприятий о выборе кредитных организаций в большей мере определяют: уверенность в финансовом положении кредитной организации, наличие опыта сотрудничества с ней, личные

контакты с руководством кредитной организации, уровень квалификации ее сотрудников;

- для большинства кредитных организаций характерны сложные и длительные процедуры оформления документации при продаже продуктов, что ограничивает спрос со стороны предприятий;

- подавляющее большинство предприятий используют минимальный набор банковских продуктов, в который входит: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, пластиковые карты, валютные операции.

Проведённое исследование и анализ роли региональных банков по территориальному, по продуктовому признаку местных банков показывает, что региональные банки не соответствуют в полной мере предъявляемым клиентами требованиям, не реализуют полностью свои функции и возможности. Современной экономике России предстоит перейти на новую ступень развития, а нынешние банки с этой задачей не справляются.

Исследование места и роли региональных банков позволяет сделать ряд выводов:

- в условиях рынка действуют его объективные законы. И если спрос рождает предложение, то это положение относится и к банковскому сектору. Крупный клиент не предъявит спрос на банковские продукты маленького регионального банка. Причины слабого развития банков не только в их капитализации. Субъекты и структура собственности в реальной экономике определяют, каким будет региональный банковский сектор. Региональные администрации должны участвовать в этом процессе;

- несмотря на то, что далеко не во всех регионах банковское обслуживание представлено в необходимых объёмах, ни инорегиональные банки, ни региональные не стремятся осваивать депрессивные районы. Местная власть может и должна, помогая в

развитии региональных банков, оказывать на них давление в проявлении банками общественного характера и в расширении присутствия банковского обслуживания;

- филиалы инорегиональных банков не могут бесконечно открываться в регионах. Крупные московские банки ещё не столкнулись с большим ростом затрат на систему внутреннего контроля за деятельностью филиалов. Так, к примеру, только Сбербанк содержит в своей системе около тысячи ревизоров. Такие издержки для многофилиальных банков окажутся неподъёмными;

- наличие большого количества филиалов инорегиональных банков в регионе не придаёт устойчивости региональному банковскому сектору. В случае нерентабельной работы филиала головной офис просто закрывает его, предоставив решать все проблемы региону;

- филиалы инорегиональных банков изначально приходят в регионы за своим клиентом: будь – то крупное юридическое лицо или связанное кредитование частных клиентов. Интерес к другим клиентам у них появляется в случае недостаточности доходов от обслуживания первых клиентов. Соответственно различен и уровень обслуживания;

- не первый год, в научной и экономической литературе, всё настойчивее звучат призывы к правительству и ЦБ не делать резких шагов в реструктуризации банковского сектора, не уничтожать насильно малые региональные банки под видом их бесперспективности. И надо отдать должное, что монетарные власти стали прислушиваться к ним. Появляется надежда, что для малых региональных банков существуют перспективы развития;

- изменения в формах собственности в региональной экономике оказывают решающее влияние на деятельность местных банков и задача региональных банков, снижая угрозу потери корпоративных

клиентов, более настойчиво расширять свои ниши, конкурируя со столичными банками на их территории;

- региональные банки, должны закладывать в свою деятельность общественный, коммерческий и благотворительный характер, возрождая доброе имя своих российских предшественников. Именно, в развитии этих направлений возможен их выход на новые уровни развития;

- отечественный и зарубежный опыт развития банковских систем, однозначно, говорит о необходимости перехода к многоукладной банковской системе РФ, с закреплением статуса регионального банка;

- в преддверии вступления в ВТО и реального прихода иностранных банков ЦБ РФ обязан взять на себя реальную роль «отца» всех банков России, не покровительствуя только банкам с государственным участием и крупным частным банковскими холдингам, не замечая при этом «младших региональных детей». Если исчезнут малые и средние региональные банки, то Центральному банку самому не за кем будет осуществлять надзор, кроме 10-15 крупных банков в пределах Садового кольца.

Необходима выработка новых теоретических подходов к определению места и роли региональных банков в трансформационной экономике. Следует искать компромиссы между центром и регионами; изменить движение денежных потоков в сторону провинции и на их основе развивать экономику регионов. Думается, что это позволит развивать сильную и стабильную банковскую систему современной России. Возможные пути дальнейшего развития деятельности региональных банков рассмотрим в следующей главе.

3 Перспективы развития региональных банков в трансформационной экономике

3.1 Концепция регионального банка в реализации стратегии развития экономики региона

Концепция развития регионального банка, на наш взгляд, должна учитывать потребности экономики региона, интересы собственников, требования органов пруденциального надзора, то есть должна быть клиентоориентированной (см. рисунок 3.1).

Реализация миссии регионального банка должна опираться на соблюдение ряда принципов (в концепции развития регионального банка они включены в блок I рисунка 3.1):

- потребности клиента находятся в центре внимания регионального банка;
- круг потенциальных клиентов – это, бизнес соответствующий размерам капитала регионального банка (прежде всего средний и малый);
- стратегическая задача банка - активное содействие развитию реального сектора региональной экономики.

Принципы, сформулированные нами, позволяют определить и сущность стратегии регионального банка: сосредоточенность банка на удовлетворении потребностей клиентов, отказ от конкурентной борьбы как целевой задачи, поиск и установление новых способов и форм сотрудничества с международными и российскими финансовыми институтами и организациями, интеграция регионального банка в международное и российское банковское сообщество.

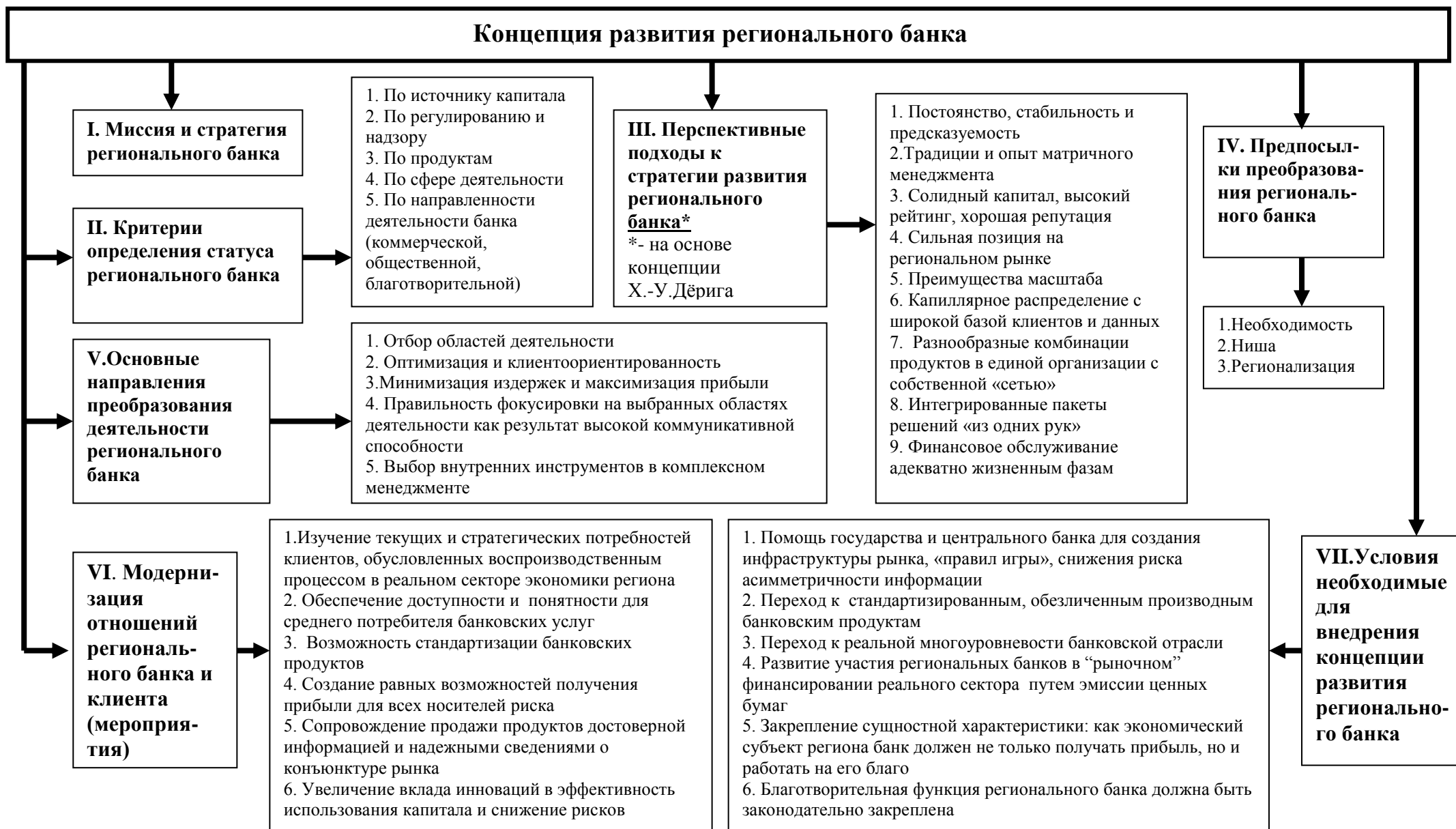


Рисунок 3.1 - Концепция развития регионального банка

Миссия регионального банка должна быть увязана с программами, стратегиями и задачами развития региона, носить капиталотворческий характер, содействуя созданию новой стоимости.

При разработке статуса регионального банка важно учесть ряд общих критериев, которые включены в блок II рисунка 3.1 концепции развития регионального банка.

1. Источником капитала регионального банка должны быть средства местных органов власти и субъектов региональной экономики.

Поскольку, одним из приоритетных направлений деятельности региональных банков должна быть реализация социально-экономической политики местной администрации, направленная на развитие своего региона, постольку в условиях ограниченности собственных средств у региональных банков, могут быть предложены некоторые варианты их действий при участии местных правительств и при поддержке территориальных учреждений федеральных органов государственной власти.

Одним из вариантов преодоления ограниченности капитала региональных банков, на наш взгляд, является выпуск и вывод на биржевые торги банковских облигаций (с приданием статуса субординированных), с помощью которых можно будет:

- привлечь дополнительные денежные средства;
- повысить рейтинг;
- увеличить известность и узнаваемость брэнда банка;
- усилить прозрачность и легитимность бизнеса банка;
- укрепить доверие к банку со стороны клиентов и банковского сообщества.

Дополнительным вариантом увеличения капитала, наиболее безопасным для собственников, быстрым и экономически выгодным, является привлечение региональным банком субординированных

кредитов на основе взаимодействия с российскими и международными финансовыми организациями.

Практика субординированного кредитования в России применяется пока не очень широко. Источниками средств субординированного кредита являются, как правило, средства международных финансовых организаций.

Перспективным направлением пополнения банковского капитала представляется вариант создания финансовых конгломератов или банковских групп. Финансовые конгломераты могут быть организованы, при поддержке местной администрации, местными средними и малыми банками, конкурирующими со столичными банками. У таких банков недостаточно средств для организации крупного и долгосрочного кредита для местных предприятий. С этой целью, местное правительство может выпустить соответствующие долговые ценные бумаги, законодательно обеспечив их гарантиями, направляя эти средства на реализацию специальных проектов в области. Кроме того, местные власти могут разработать программу объединения средств региональных и инорегиональных банков, предоставив участникам инвестиционно - привлекательные проекты в области, для реализации которых и необходимо создание финансовых конгломератов (банковских групп).

2. Банковские продукты региональных банков должны быть более доступными для потребителя, если банки хотят выдерживать конкуренцию со стороны небанковских институтов (страховых компаний, инвестиционных фондов, тоже осваивающих банковский бизнес), сервис которых в последнее время вызывает все больший и больший интерес у клиентов.

3. Закрепить за региональными банками сферу деятельности, ограниченную своим регионом, участием в местной экономике, обслуживание среднего и малого бизнеса. При желании выйти за

пределы региона - региональный банк должен увеличивать свой капитал и получать статус федерального банка.

4. Направленность деятельности банка (коммерческая, общественная, благотворительная) должна учитывать, что:

- региональный банк, с точки зрения экономической выгоды, должен являться прибыльным вложением денег. В основу его деятельности должны быть положены самоокупаемость и рентабельность;

- банки являются общественными (созданными для общей пользы) кредитными институтами, это публично-правовые учреждения, которые выполняют законодательно установленные функции. Публичный (открытый) характер означает, что региональный банк должен быть доступен для всех местных производителей и населения. Именно в удовлетворении их потребностей и пополнении регионального бюджета, должна заключаться их публичная миссия. Они не конкурируют с федеральными банками за крупного клиента. Справляясь со своими задачами и функциями, они получают прибыль, что благоприятно сказывается на выполнении ими общественной миссии;

- деятельность регионального банка должна быть направлена на получение общественной пользы. Именно в продолжение лучших традиций российских банков ⁵¹ должно быть направлено поддержание и развитие благотворительных и образовательных учреждений, «вспомоществованию малокапитальных» социальных учреждений.

Предлагаемая концепция позволит подойти к решению проблем современного состояния региональных банков, которое предопределено трансформационным этапом развития экономики,

⁵¹ Использование значительной части получаемой прибыли на благотворительность

отягощено латентной приватизацией учреждений с государственным участием и изменением организационно - правовых форм банков в направлении создания «закрытых организаций».

Стремительно изменяющаяся среда и возрастающая конкуренция ставят банки в условия, при которых они должны уделять больше внимания вопросам скрытой собственности, объёму капитала, стратегическому планированию и управлению. Региональные банки, не имеющие четких стратегических целей и механизмов их реализации, в новых, более жестких, чем прежде, условиях теряют шансы на удержание устойчивых конкурентных позиций на рынке.

Таким образом, современный региональный банк - это капитализированная, высокопроизводительная, конкурентоспособная подсистема экономики региона, с широким и гибким ассортиментом не только банковских, но и других финансовых услуг, способная удовлетворять потребности различных групп клиентов.

3.2 Региональный банк, как банк развития, и его роль в обеспечении экономического роста

Как один из вариантов реализации данной модели развития регионального банка мы предлагаем рассмотреть концепцию регионального банка развития. Его основной задачей является содействие подъёму и развитию региональной экономики. Средствами реализации этой задачи могут служить предложение средне- и долгосрочных кредитов ⁵² и инвестиций в акции местных предприятий.

⁵² С взиманием процентов по этим кредитам, как правило, ниже ставок за аналогичные кредиты в обычных коммерческих финансовых структурах.

Основные функции регионального банка развития сводятся к следующему:

- аккумуляцию финансовых ресурсов из региональных и иноерегиональных источников для реализации инвестиционной политики администрации региона;
- проведение экспертизы проектов, предлагаемых к реализации за счет средств бюджета, банка и иных источников;
- преимущественное финансирование и кредитование высокоэффективных инвестиционных проектов местной промышленности, в том числе, производства и поставок продукции за пределы региона;
- кредитование местных предприятий (испытывающих временный недостаток оборотных средств) и иногородних филиалов (при условии перевода на расчетно-кассовое обслуживание этих предприятий в региональный банк);
- поддержка инвестиционных и иных проектов местного сектора экономики путем выдачи гарантий по привлеченным кредитам иногородних финансовых организаций;
- размещение займов местной администрации и открытие гарантированных администрацией депозитов для привлечения средств населения на инвестиционные цели;
- консультирование предприятий по их реструктуризации и развитию, привлечению кредитных ресурсов, эмиссии акций и облигаций.

Региональный банк развития, осуществляя свою деятельность на банковском рынке должен:

- Во-первых, решать задачи социально-экономической политики региона и обеспечивать безубыточность и доходность (прибыльность), учитывать интересы общества.

Необходимо, чтобы национальные проекты в регионах осуществлялись не через бюджет и казначейство ⁵³, а через банковские фонды, которые должны быть созданы для решения региональных задач. Региональный банк развития должен иметь законодательно закрепленные функции, способствующие реализации его особой миссии.

- Во-вторых, несмотря на то, что правительственный Банк развития по своей природе не депозитный банк, а имеет специальные источники финансирования, необходимо предоставить региональному банку развития возможность (совместно со специальными источниками финансирования) привлекать денежные средства предприятий и широких слоев населения.

Источником средств также могли бы быть кредиты администрации региона, займы выпущенные под гарантии администрации региона.

- В-третьих, для исключения искусственной конкуренции коммерческим банкам в регионе, региональный банк развития должен четко определить свои сферы обслуживания. Например, при кредитовании его сфера должна ограничиваться, в первую очередь объектами, определяющими социально-экономическое развитие региона, проектами развития базовых отраслей, которые могут в данный момент и не приносить прибыли, но имеют стратегическое значение для развития региона.

- В-четвертых, региональный банк развития должен быть ориентирован на поддержку местных отраслей, которые испытывают дефицит денежных ресурсов, на оказание поддержки местным субъектам малого и среднего предпринимательства, а также на

⁵³ “Не дело” губернатора распределять ипотечные средства по коммерческим банкам (Оренбургский ипотечный коммерческий банк “Русь” (ООО), ОАО КБ “Оренбург”).

реализацию национальных проектов в регионе, но которые являются экономически значимыми для развития регионов.

Региональный банк развития должен быть нацелен на доведение средств, прежде всего, до ресурсодефицитных районов области, интерес к которым не испытывает даже Сбербанк, что позволит постепенно выровнять уровни развития различных районов области.

В-пятых, законодательно, на местном уровне, должны быть выработаны порядок и требования к клиентам регионального банка развития. Первостепенное внимание должно уделяться представителям местной промышленности: конкретные объекты кредитования местной промышленности должны быть только в регионе. Как, и в дореволюционных городских общественных банках, получение прибыли не должно являться первоочередной задачей для регионального банка развития. Это может послужить основанием для более низкого уровня процентных ставок, по которым региональный банк развития может предоставлять кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства.⁵⁴

В-шестых, считаем обязательным законодательно закрепить перечень операций («продуктовый ряд»), который может изменяться в зависимости от потребностей малого и среднего бизнеса, потребностей региона.

Предложенные подходы могут оказать положительное влияние на развитие региональных рынков и обеспечить устойчивую динамику их развития. Считаем, что региональные банки развития могут стать локомотивами экономического роста, именно, для депрессивных районов. На основе их инвестиций возникает возможность, оказания реальной и посильной помощи местной

⁵⁴ При этом уровень процентной ставки для заемщика определяется риском, принимаемым и оцениваемым банком.

промышленности именно в долгосрочной перспективе. В современных условиях это чрезвычайно важно. Наше исследование показало, что региональные банки сегодня могут кредитовать только на короткие сроки и под высокий процент.

Мы понимаем, что в предложенном нами статусе регионального банка развития есть много вопросов, в частности, как определять банки, могущие иметь статус «регионального банка развития», как поступать в случаях концентрации в этих банках значительной части пассивов или их недостаточности, возникает вопрос конкуренции с ОАО «МСП Банк» и т.д. Но, наш взгляд, такой подход интересен не только исключительно с теоретической точки зрения. Практика дореволюционных городских общественных банков доказывает необходимость и жизнеспособность данного вида кредитного учреждения.

3.3 Тенденции развития регионального рынка банковских продуктов

Разработанная нами, концепция развития регионального банка позволяет определить тенденции развития рынка банковских продуктов и роль регионального банка в этой сфере.

Считаем возможным, выделить перспективные подходы к стратегии развития регионального банка (в концепции развития регионального банка они включены в блок III рисунка 3.1):

1. Ставя стабильность и предсказуемость в основу своей деятельности, в современных благоприятных условиях нашей экономики региональным банкам нужно заручиться доверием клиентов. Принципы “постоянство, стабильность и предсказуемость” должны быть в основе их стратегии и тактики.

2. Используя традиции и опыт матричного менеджмента, региональные банки должны приступать к активным действиям и переходить от борьбы за деньги клиентов (за прибыльность) к борьбе за клиента. На наш взгляд, важно добиться от клиента понимания и ожидания того, что обеспечиваются абсолютно все условия для успеха его деятельности.

3. Учитывая, что солидный капитал и высокий рейтинг гарантируют хорошую репутацию банку, региональные власти должны преодолеть нежелание руководителей и акционеров региональных банков делиться «властью и бизнесом» при увеличении капитала. Только солидный капитал (более 5 млн. ЕВРО) и хорошая репутация позволят региональным банкам выстоять в период кризисов.

4. Для обеспечения сильных позиций на региональном рынке оренбургские банки, объединяя вокруг себя эффективных местных производителей, должны стать центрами создания сильных региональных финансово-промышленных групп и финансово-кредитными воротами региона в страны Средней Азии (как это было и сто лет назад).

5. В современных условиях повышается значение преимущества масштаба банка в процессах стандартизации, обеспечивающих низкую стоимость продуктов при участии в крупных проектах. Учитывая тенденции стандартизации, считаем важным, чтобы коммерческие банки под эгидой ГУ ЦБ РФ и региональных Ассоциаций коммерческих банков разрабатывали стандарты качества продуктов и услуг. В данном случае, важно объединение усилий специалистов региональных банков для комплексного решения проблем.

Региональные банки должны проявлять больше динамизма и новаторства в своей реакции на постоянно меняющиеся потребности

рынка. Проблема состоит в том, что такие институты обычно занимаются стандартизацией продуктов с целью повышения удобства работы для себя. Наряду с этим, им следует сосредоточить усилия и на обеспечении соответствия своих продуктов требованиям клиента, на повышении своих возможностей относительно адаптации и привязки своего сервиса к нуждам конкретных групп потребителей. Ведь требования клиентов различны и зависят от их стиля и образа жизни. Сегментация продуктов и услуг по таким категориям как доход, размер бизнеса: малый, средний, крупный - уже недостаточна. Необходимы новые аналитические инструменты для дифференциации рынка и деления его на большее число относительно однородных групп.

6. Создавая достаточно широкую базу клиентов, стандартизируя и сегментируя процессы (ни один технологический процесс инорегиональных банков не представляет для них трудностей и успешно заимствуется), используя новые технологии, региональные банки должны достаточно умело управлять рисками, обеспечивая постоянный доступ конечного потребителя к предлагаемым продуктам.

Совершенствование процессов сегментации напрямую зависит от четкого понимания банками мотивации и поведения потребителей. Один из главных моментов здесь заключается в том, что наиболее полную и оперативную информацию о потребностях клиентов банки могут получить через взаимодействие с ними по электронным каналам. Перевод клиентов из традиционных банковских отделений на онлайн-платформы должен стать приоритетным направлением в деятельности банков, реализовав которое они получают возможность досконально изучать и понимать поведение потребителей.

7. Региональные банки должны иметь разнообразные комбинации продуктов в единой организации с собственной «сетью»,

они должны прекратить бесконечные попытки трансформировать себя в универсальные банковские институты, способные вести любые операции для различных категорий клиентов. Необходима специализация по конкретным секторам банковского бизнеса, определенным группам потребителей, пакетам специфических продуктов и услуг и т.д. Отрасль банковского дела будущего будет представлять собой сеть специализированных институтов, связанных совместными отношениями аутсорсинга и инсорсинга.

Региональным банкам необходимо сделать выбор. Либо они определяют разработку продуктов и проведение транзакций в качестве своего основного бизнеса, сосредотачивают на этом основное внимание и прекращают часть операций с клиентами, либо концентрируют усилия на привлечении новых потребителей, а функции по разработке продуктов, транзакциям, администрированию и управлению отдают в руки внешних подрядчиков.

Концепция развития регионального банка включает выполнение следующих задач:

- создание базовых банковских продуктов, которые станут уникальными, но будут продаваться по общим правилам и нормативам ведения бизнеса;

- заказывать банковские продукты у сторонних специализированных разработчиков, «скрещивать» их со своими и создавать новые бренды;

- специализироваться на узких операциях, поддерживать реализацию тех продуктов и пакетов услуг, в которых нуждаются клиенты, проводить эти мероприятия по запросу (требованию) или посредством заключения долгосрочных контрактов с поставщиками банковского сервиса;

- осуществлять в полном объеме продажу собственных банковских продуктов.

8. Как мы отмечали ранее сегодняшние технологии регионального рынка - это вчерашние (одно-, трехлетней давности) нововведения столичного рынка.

Региональные банки, которые намерены и далее заниматься клиентским обслуживанием и продажами банковских продуктов, должны со всей серьезностью подойти к вопросам совершенствования процессов сегментации потребителей и изучения их финансового опыта, с тем, чтобы лучше понимать их поведенческие особенности и мотивацию, предлагать интегрированные пакеты решений «из одних рук».

Это обеспечит банкам продвижение на регулярно меняющийся потребительский рынок более персонифицированных банковских продуктов.

Прогнозируя развитие событий, можно предположить, что основные баталии за клиента развернутся не в расчетах. Уже сейчас информационная и реальная борьба идет по другим направлениям: карточный бизнес, кредитование, обеспечение индивидуального обслуживания.

9. Главное внимание в региональных банках будущего, должно быть переориентировано на совершенствование и персонализацию клиентского сервиса. Потребителей следует обеспечивать не столько банковскими продуктами, сколько продуманными решениями и рекомендациями, для того чтобы они могли самостоятельно принимать решения по всем своим финансовым вопросам. Пока региональным банкам не удастся оказывать такие последовательные, независимые, объективные и качественные консультационные услуги, которые от них ожидают клиенты.

Для реализации преобразований, предлагаем исходить из следующих предпосылок (условий) (в концепции развития регионального банка они включены в блок IV рисунка 3.1):

- Во - первых, необходимость - новые условия глобализации и революционных технологий ставят региональные банки перед необходимостью подвергнуть системному изменению стратегию, миссию, ассортимент продуктов, банковские технологии. Региональные банки неадекватно реагируют на постоянно меняющиеся требования рынка и концентрируют свое внимание на малозначимых и второстепенных вопросах, исходя из своих приоритетов. Клиентам предлагается однообразный ассортимент продуктов, ко многим из которых потребители фактически утратили интерес. Инновационные разработки региональные банки внедряют, главным образом, в целях совершенствования процессов операционной деятельности, продаж стандартных банковских продуктов.

- Во - вторых, ниша - закрепление за региональным банком определенной ниши рынка, через оказание специализированных или универсальных услуг ограниченному кругу клиентов. Такой нишей является, прежде всего, малый и средний бизнес: в обслуживании его субъектов особое значение имеют местное присутствие и знание специфики регионального рынка.

Естественно, большой смелости требует перевод регионального банка на узкую продуктовую специализацию. Монопродуктовые структуры по доходности, конечно, уступают универсальным, но если выбранная ниша достаточно велика, они могут довольно быстро выйти на достаточный уровень рентабельности. Примером может служить банк «Русский стандарт». В России подобную перспективу открывает, в частности, потребительское и ипотечное кредитование. Хорошим вариантом для региональных банков может стать переход в сегмент инвестиционных услуг и услуг по управлению активами. Судя по мировому опыту, в так называемой парабанковской системе вполне успешно функционируют почтово-сберегательные банки.

Жизнеспособность такой концепции обеспечивается экономией за счет масштабов, а более низкие эксплуатационные затраты позволяют создать лучшие условия для клиентов.

Относительно же специализации на ритейле, который в последние годы активно осваивают самые разные по масштабу банки, необходимо отметить, что это рынок достаточно крупных структур с хорошо отработанными, отточенными технологиями и значительными финансовыми ресурсами. Региональные банки пока не вышли на большие масштабы деятельности в ритейле и не смогут в будущем нести большие затраты по содержанию сети.

- В - третьих: регионализация - стратегическими направлениями деятельности должны стать расширение присутствия банка в регионе, путём укрепления экономических связей между территориями региона. Региональные банки могут стать связующим звеном в экономике региона.

Предлагаем основные направления преобразования деятельности региональных банков свести к следующему (в концепции развития регионального банка они включены в блок V рисунка 3.1):

1. Отбор областей деятельности: региональные банки должны четко определить свои конкурентные преимущества: участие в местной экономике, работа в тесном контакте с местной администрацией, мобильность, новые технологии или др. Выбирая точку сосредоточения усилий, местные банки могут обеспечить необходимую концентрацию ресурсов и конкурентное превосходство.

Нахождение точки сопряжения взаимных интересов банка и клиентов позволит: а) отойти от неразумного, затратного и бесконтрольного многообразия продуктов, а значит и распыления ресурсов;

б) преобразовать случайные, индивидуальные услуги в комплексные и возобновляемые.

2. Оптимизация и клиентоориентированность: оптимизация - выработка стандартизированных и объективных критериев для банковских продуктов, разработка баз данных, унификация систем анализа и контроля.

Банковские продукты должны стать эффективными и клиентоориентированными. Стандартизация банковских продуктов, современные информационные технологии, создание производных продуктов позволит минимизировать издержки и риски.

3. Минимизация издержек и максимизация прибыли: повышение размера капитала, синдицирование, субординированное кредитование, конгломерация могут предоставить региональным банкам дополнительные шансы благодаря концентрации сил, совершенствованию услуг на пути к региональному превосходству в объемах капитала, возникновению эффекта синергии.

4. Правильность фокусировки на выбранных областях деятельности как результат высокой коммуникативной способности: ни один региональный банк не в состоянии присутствовать во всех сферах банковского бизнеса. Применение аутсорсинга и инсорсинга, объединение сил региональных банков в подобных направлениях позволит им всегда оставаться конкурентоспособными.

Правильность сосредоточения, на выбранных областях, деятельности как результат высокой коммуникативной способности: в настоящее время, у региональных банков отсутствуют внятные и четкие стратегии, миссии, видения. Для фокусировки банкам необходима открытость избранной сферы деятельности и, соответственно, ясные формулировки, включая информацию о тенденциях к объединению и взаимозависимости различных видов деятельности.

Региональные банки должны чётко определять цели и отказываться от использования только собственных сил в тех случаях, когда критическая величина не может быть достигнута.

5. Выбор внутренних инструментов в комплексном менеджменте: региональный банк, концентрируясь, должен проявлять открытость, распоряжаться надежной, контролируемой информационной системой управления издержками и прибылью, обладать стандартизированными продуктами и услугами, сегментированными рынками и высокомотивированным менеджментом и персоналом.

Региональным банкам необходимо больше внимания уделять вопросам менеджмента, особенно материального стимулирования сотрудников. Недостаток высококвалифицированных кадров в местных банках вызван отсутствием эффективной системы стимулирования, что провоцирует менеджеров наращивать краткосрочную доходность в ущерб долгосрочной устойчивости банка.

Мы считаем, что региональным банкам необходимо разнообразить свои услуги и сделать банковские продукты понятными и доступными для потребителя, если они хотят выдерживать конкуренцию со стороны небанковских институтов (страховых компаний, инвестиционных фондов, тоже осваивающих банковский бизнес), сервис которых, в последнее время, привлекает все больше клиентов.

Для реализации этих задач следует модернизировать действующие отношения банка и клиента.

3.4 Модернизация отношения: «региональный банк - клиент»

Проведенное, нами, исследование места и роли региональных банков в банковских системах и региональной экономике позволяет утверждать, что современные банковские продукты реализуются при наличии благоприятной внешней среды. Региональные банки должны иметь полную информацию о клиентах, а клиенты о банках. Открытость, а не просто борьба за клиента, обеспечивает участникам рынка свободу выбора банковских услуг и ресурсов для их производства. Банки не могут ограничивать клиента предоставлением только своих продуктов. Клиент должен иметь возможность удовлетворить потребность в продуктах в любом банке.

Для модернизации отношения «региональный банк - клиент» считаем необходимым применить ряд подходов (в концепции развития регионального банка они включены в блок VI рисунка 3.1):

1) изучение текущих и стратегических потребностей клиентов, обусловленных воспроизводственным процессом в реальном секторе экономики региона;

2) обеспечение для среднего потребителя доступности и понятности банковских продуктов;

3) обеспечение возможности стандартизации – должен быть осуществлен своевременный переход от чрезмерно дифференцированных к стандартизированным;

4) равные условия и возможности получения прибыли для всех носителей риска должны обеспечиваться изменением отношений региональных банков к своим клиентам, отходом от позиций борьбы за деньги клиента;

5) продажа продуктов и услуг должна сопровождаться достоверной информацией и надежными сведениями о конъюнктуре рынка;

б) инновации в региональном банке должны быть ориентированы на гармонизацию интересов банка, потребителей и общества в целом, в рамках создания продуктов более высокой ценности, чем у конкурентов, так как инновации являются результатом деятельности банка, направленной на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи нововведений, содействующих клиентам в получении прибыли.

Считаем, что для регионального рынка банковских продуктов более важны не внутреннее «самосовершенствование», а системные изменения в экономике в целом. Концепция развития регионального банка должна соответствовать уровню развития экономики региона, быть подчинена стратегическим целям развития региона и направлена на удовлетворение потребностей региональных производителей.

На наш взгляд, для внедрения данной концепции, необходимы условия (в концепции развития регионального банка они включены в блок VII рисунка 3.1):

- Во-первых, помощь государства и центрального банка для создания инфраструктуры рынка, «правил игры», снижения риска асимметричности информации. Важна активизация роли местных органов власти в выстраивании регионального банковского сектора, посредством развития локального рынка инвестиций или создания регионального банка развития. Необходим переход от преимущественного преобладания перераспределения финансовых ресурсов через бюджет к банковскому кредитованию и инвестициям. Всё, это позволит перейти от поддержания стабильности к созданию условий для повышения эффективности регионального банковского бизнеса.

- Во-вторых, переход к стандартизированным, обезличенным производным банковским продуктам.

- В-третьих, переход к реальной многоуровневости банковской отрасли, которая позволит производить широкий ассортимент банковских продуктов, удовлетворять разнообразные потребности клиентов в перемещении, авансировании, капитализации стоимости, секьюритизации, гарантиях, консультациях и новациях. Российский банковский сектор должен включать мелкие, средние и крупные банки; многофилиальные столичные и региональные; розничные и оптовые; универсальные и специализированные.

- В-четвертых, развивать участие местных банков в «рыночном» финансировании реального сектора путем эмиссии ценных бумаг. Местные банки должны учитывать, что, в этих сделках они неизбежно потеряют часть традиционных доходов от прямого кредитования, но зато получают возможность расширять объем и спектр услуг по сопровождению выхода своих клиентов на открытый рынок (инвестиционный банкинг). И, пока на региональных рынках нет естественной конкуренции со стороны инвестиционных компаний, региональные банки вполне бы могли найти там нишу для себя.

- В-пятых, при определении статуса регионального банка должна быть законодательно закреплена строгая сущностная характеристика: он, с одной стороны, как учреждение коммерческое, обязан приносить прибыль, а с другой – как субъект хозяйствования региона должен работать и на его благо: получение максимума прибыли не может являться его единственной целью. На проблеме сочетания этих условий вновь, как и сто лет назад, должна начинаться новая история местных (региональных) банков.

- В-шестых, считаем, что благотворительная направленность деятельности регионального банка должна быть законодательно закреплена, а не осуществляться стихийно и по остаточному принципу. Необходимо стимулировать региональные банки выделять

определённый процент из чистой прибыли на местные (региональные, городские) нужды, на устройство и содержание социальных учреждений.

Названные, выше, условия не охватывают всего спектра необходимых преобразований, которые обеспечат конкурентные преимущества региональному банку на рынке.

Стратегия развития региональной экономики обуславливает расширение потребностей клиентов и, соответственно, внедрение более прогрессивных банковских продуктов. Наметившийся экономический подъем и связанный с ним рост спроса, даст новой концепции развития регионального банка хорошие шансы для того, чтобы стимулировать развитие местных отраслей народного хозяйства, развивать социальную и благотворительную миссию. Это позволит трансформировать обменный банк в банк нового типа, способный эффективно выполнять коммерческую, общественную и благотворительную функции.

Заключение

Изучая деятельность региональных банков, мы исходили из потребности обеспечения непрерывности воспроизводственного процесса. В условиях роста банковской и небанковской конкуренции клиентоориентированность и возобновляемость отношений с клиентом становятся для современного банка залогом успеха. Потребители, удовлетворенные качественным банковским продуктом, сохраняют верность своему банку, а банк получает возможность снижать риски, минимизировать издержки, связанные с привлечением и обслуживанием новых клиентов. В этих условиях, банки могут повышать доходность своего бизнеса при своевременном и полном удовлетворении разнообразных потребностей клиентов в банковских продуктах.

На наш взгляд, законодательное нацеливание российских банков лишь на получение прибыли без повышения степени удовлетворенности потребностей не соответствует современным стратегическим целям экономики. Это не позволяет ни банкам, ни потребителям их продуктов обеспечить непрерывность и возобновляемость воспроизводственного процесса.

В современных исследованиях по банковскому делу недостаточно изучен и определен статус регионального банка, несмотря на довольно частое употребление терминов «региональный банк», «региональная банковская система».

Следование логике институционального подхода, позволило выявить специфику регионального банка, которая, на наш взгляд, определяется не столько величиной капитала, сколько формой собственности на капитал.

По нашему мнению, местные органы власти и предприятия должны стать основными учредителями и акционерами региональных

банков, так как их создание и развитие будет способствовать удовлетворению потребностей экономики региона. Участие местных администраций становится благом для таких банков, так как именно региональные власти всегда поддерживали и спасали такие банки, выступая в роли «садовника», что исторически прослеживается с момента появления первых городских банков царской России.

Региональные предприятия в силу их незначительного размера, невысокой доходности не всегда бывают интересны крупным инорегиональным банкам. Практика 90-х годов показала, что участие средств местного бюджета в формировании капитала региональных банков позволило этим банкам и их клиентам выжить в трудные времена, сохранить и развить свой бизнес.

Одним из подходов к определению статуса региональных банков и выработке правил их поведения может стать институциональная теория. Важно разработать комплекс законов о региональных банках, определяющий границы их деятельности и взаимодействия с другими субъектами рынка.

Обсуждаемый, в последнее время вопрос о статусе и роли регионального банка не является чем-то новым для российской истории. Отличительной особенностью первых городских общественных банков было совмещение их коммерческой и общественной деятельности. Российские учредители, создавая банки, удовлетворяющие потребности малокапитальных промышленных и торговых заёмщиков, закладывали в них общественный характер и ограничивали деятельность банка одним городом. Благотворительность успешно сочеталась с общественной и коммерческой деятельностью городских общественных банков России и Оренбургской губернии.

Исследование деятельности российских городских банков позволило определить нацеленность их деятельности: во-первых, на

местный источник капитала; во-вторых, на удовлетворение общественных потребностей экономики региона; в-третьих, на ограничение их деятельности границами региона.

Всё, это способствовало, с одной стороны, развитию местной промышленности и торговли, преимущественному удовлетворению потребностей мелкого и среднего бизнеса, а с другой, обеспечило жизнеспособность, клиентоориентированность и бескризисное развитие местных банков.

Современная Россия, пропустив отдельные этапы капиталистического развития банковского дела, навёрстывает упущенное, заимствует и копирует зарубежный опыт, забыв отечественную практику деятельности российских городских общественных банков.

Отсутствие на современном российском банковском рынке институтов мелкого кредита (ссудо-сберегательных и кредитных товариществ, сельских банков, мирских капиталов, земских, вспомогательных, сберегательных касс и ссудной казны) не позволяет полностью удовлетворять разнообразные потребности экономики региона.

Практика показывает, что условия для институционального закрепления статуса региональных банков созданы. Сформировался региональный рынок, есть потребность в специфических услугах, и необходимые для этого ресурсы.

Поскольку отечественный банковский сектор еще находится на этапе становления и структурной адаптации, логично выглядит обращение к опыту других стран. Опираясь на опыт стран с развитыми банковскими системами, мы проанализировали предложение банковских продуктов банков развитых стран, удовлетворяющих спрос населения и реального сектора экономики на банковские услуги.

Наше исследование позволяет сделать вывод о том, что ассортимент банковских продуктов в развитых странах удовлетворяет практически все виды спроса, как на операции текущего характера, так и инвестиционные.

Проведённый, нами сравнительный анализ деятельности региональных и инорегиональных банков на оренбургском рынке свидетельствует, о том, что узкий ассортимент банковских продуктов не позволяет полностью удовлетворить потребности экономики региона. Банковские продукты характеризуются низкой клиентоориентированностью, краткосрочностью и невысокой ликвидностью, из-за отсутствия вторичных рынков, на которых действует механизм рефинансирования. Ассортимент банковских продуктов для удовлетворения спроса на сбережения характеризуется односторонностью и больше соответствует по характеру транзакционным банковским продуктам. Короткие сроки привлечения средств на счета и депозиты юридических лиц снижают возможности региональных банков в предложении инвестиционных и кредитных продуктов. Анализ структуры ссудной задолженности показывает, что кредитное дело трансформировалось в краткосрочные залоговые ссуды, удовлетворяющие текущую потребность в ликвидности. Такое положение вызвано отсутствием значительных долгосрочных ресурсов и механизма трансформации «коротких» денег в «длинные». Недостаток долгосрочных ресурсов сдерживает развитие проектного финансирования и инвестиционного кредитования под бизнес-планы. Таким образом, исследование показывает отсутствие среды для реализации среднесрочных и долгосрочных продуктов депозитного и кредитного характера, констатирует ограниченность предлагаемых продуктов (по сравнению с ассортиментом банков развитых стран), низкую клиенториентированность продуктов банков.

Всё это означает, что банковский сектор региона, по-прежнему, выполняет свои макроэкономические функции (минимизация трансакционных издержек реального сектора, межотраслевой перелив капитала и т.д.) недостаточно эффективно, что не позволяет в полной мере трансформировать сбережения в инвестиции. Он сосредоточен на корректировке текущей ликвидности и спекулятивных сделках.

Оценка роли банковского сектора на рынке продуктов Оренбургской области позволяет сделать вывод о том, что удовлетворение спроса на банковские услуги зависит не только от деятельности банков, как производителей банковских продуктов, но и от состояния производственного сектора, и от активности сектора домохозяйств, предъявляющего спрос на банковские продукты.

Выявление факторов, оказывающих влияние на экономический потенциал и воспроизводственные возможности региона, доказывает, что целью большинства региональных банков является только собственное развитие. Они игнорируют необходимость удовлетворения спроса на банковские продукты и субъектов региона. Данные факторы оказывают негативное влияние на развитие производственного сектора и не стимулируют развитие малого и среднего бизнеса.

Проведённый анализ, структуры собственников предприятий, показал преобладание иногородних, и, прежде всего, московских собственников, а доля местных (муниципальных) собственников очень незначительна. Соответственно, эта пропорция в распределении собственности зеркально отразилась на региональном банковском рынке. Региональные банки уступают иногородним банкам по размеру капитала, поэтому они не могут удовлетворять потребности крупного бизнеса. Сеть иногородних и региональных банков распределена на территории регионов неравномерно. Офисы банков и их филиалов сосредоточены в административных и промышленных

центрах области. Малое количество банков и их неравномерное территориальное распределение позволяют характеризовать банковский сектор регионов как недостаточно развитый. С учётом преобладания филиалов иногородних банков, ориентированных, сейчас в основном, на развитие потребительского кредитования, можно констатировать, что банковский сектор регионов недостаточно стимулирует развитие воспроизводственного потенциала региона. Неравномерный доступ к банковским услугам отдельных территорий ещё больше усиливает диспропорции экономического развития, обостряет депрессивные тенденции в отдалённых районах. Попытка компенсировать отсутствие заинтересованности банковского сектора в удовлетворении потребностей сельскохозяйственных производителей путём развития сети «Россельхозбанка» не решает полностью эту проблему для депрессивных районов областей.

В связи с этим, представляется необходимым осуществление качественных изменений в развитии региональных банков. В предложенной, нами, концепции заложен принцип клиентоориентированности. Его реализация позволит учесть реальные потребности, как собственников банков, так и потребителей банковских услуг. Это создаст возможность совершенствовать и механизм удовлетворения спроса на банковские услуги.

Проведённый нами, анализ роли региональных и инорегиональных банков на рынке банковских услуг показал, что предложение продуктов ориентировано на придание банкам универсального характера, что не позволяет реализовать принцип клиентоориентированности. Региональные банки, не понимая роли в регионе, не оценивая перспективы в развитии экономики области, сводят свои миссии лишь к декларированию собственных достоинств.

Актуальной, но нерешенной в настоящее время, проблемой является характеристика статуса регионального банка. Это

определяет необходимость разработки концепции развития такого банка.

Принципы, сформулированные нами, позволили определить и сущность стратегии регионального банка: сосредоточенность банка на удовлетворении потребностей клиентов, отказ от конкурентной борьбы как целевой задачи, поиск и установление новых способов и форм сотрудничества с международными и российскими финансовыми институтами и организациями, интеграция регионального банка в международное и российское банковское сообщество.

Предлагаемая, концепция развития регионального банка, определяет общие критерии, которые могут быть использованы при определении статуса и направлений преобразования деятельности регионального банка.

Считаем, что наметившийся экономический подъем и, связанный с ним, рост платежеспособного спроса даст новой концепции регионального банка хорошие шансы для того, чтобы стимулировать развитие местных отраслей народного хозяйства, развивать социальную и благотворительную миссию. Это позволит сформировать новый тип банка, сочетающий в себе коммерческие, общественные и благотворительные функции.

Список использованных источников

1. Алескеров Ф.Т., Белоусова В.Ю. Оценка привлекательности регионов РФ для развития филиальной сети коммерческого банка // Банковское дело.- 2007.- № 8.- с.54-57.
2. Антропова Т. Обзор: банки № 8 (27) от 30 апреля 2007 http://www.kirichenko-premiya.ru/upload/works/w_501.doc
3. Анисимов А.Н. О видах секьюритизации банковских активов // Банковское дело.- 2007.- № 10.- с.90-95.
4. Афанасьева О.Н. Тенденции развития и направления совершенствования краткосрочного кредитования предприятий // Банковское дело. - 2002. - №6. - с.9-13.
5. Ачалова Л. Особенности банковской системы ФРГ // Экономист.- 2007.- № 5.- с. 70-75
6. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т.Балабанова. - СПб: Питер, 2002. – 304 с.
7. Банки и небанковские кредитные организации и их операции /Под. Ред. Жукова Е.Ф. – М.: Вузовский учебник, 2005. – 491 с.
8. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3-х т. - М.: ДЕКА, 1995.
9. Банковское дело: модель развития / Н.И.Парусимова – М.: Московская Академия предпринимательства, 2005.- 495 с.
10. Банковское дело: Справ. Пособие /М.Ю.Бабичев, Ю.А.Бабичева, О.В.Трохова и др. - М.: Экономика, 1994. - 397с.
11. Банковское дело: учебник / Под ред. Г.Г.Коробовой. - М.: Экономистъ, 2003. - 751с.
12. Беков Р.С. Пространственно-временные особенности институционализации финансовой системы России // Научные труды ДонНТУ. Серия: экономическая. Выпуск 89-3.-с.83-88
13. Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.Н.Белоглазовой: Учебник.- М.: Юрайт - Издат. 2004 – 620 с.
14. Банковское дело: Учебник 2-е изд., перераб. и доп. /Под ред. О.И.Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2002. – 672 с.
15. Барыбин В.В., Крыксин Г.В. О тенденциях кредитования и развития производственной сферы региона // Деньги и кредит.-2007.-№ 9.- с.36-40.
16. Беллон Ж.- Б., Пастре О. Банков больше не существует: размышления о банковской деятельности // Банки: мировой опыт.- 2004.- № 6.- с.13-16.
17. Белоглазова Г.Н. Современные тенденции развития банковского бизнеса //Вестник ОГУ. - 2002. - № 4. - С.30-35.
18. Бескорвайная Н.С. Государственное регулирование банковской системы субъекта федерации // Вестник СевКавГТУ. Серия

- “Экономика”. – 2003.- № 3 (11) // <http://science.ncstu.ru/articles/econom/11/19.pdf>
19. Бовыкин В.И. Французские банки в России. Конец XIX – начало XX в. – М.: РОССПЭН, 1999. – 256 с.
 20. Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. - М.: ЗАО Финстатинформ, 1998. - 196с.
 21. Бруно Бухвальд. Техника банковского дела /Пер. с нем. А.Ф.Каган-шабшай. - М.: 1994. – 235 с.
 22. Бугров А.В. Очерки по истории Государственного банка Российской империи. - М.: 2000. – 346 с.
 23. Бузгалин А.В., Колганов А.И. Теория социально-экономических трансформаций (Прошлое, настоящее и будущее экономик "реального социализма" в глобальном постиндустриальном мире): Учеб. для студентов экономических специальностей. - М.: ТЕИС, 2003 (442-456).- 680 с.
 24. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России /Под ред. М.Х.Лапидуса. - М.: Финансы и статистика, 1996. – 336 с.
 25. Булганина С.Н. Природа и структура экономических субъектов. - Оренбург: ВПО ОГУ, 2003. – 206 с.
 26. Булганина С.Н. Природа и функции субъектов российской экономик // Вестник ОГУ.- 2002.- № 4.- с.20-24
 27. Булганина С.Н. Субъект хозяйственной деятельности в контексте предмета и проблематики экономической теории //Вестник МГУ, экономика. - 2002. - № 3. - с.44.
 28. Бюллетень банковской статистики ([http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).
 29. Бюллетень ГУ ЦБ РФ по Оренбургской области. Спрос предприятий нефинансового сектора экономики на банковские услуги. Оренбургская область. Хозяйство всего. 2011г.
 30. Бюллетень областной банковской статистики за 2000-2007 годы. – Оренбург, ГУ ЦБ по Оренбургской области, 2000-2007гг.
 31. Верников А. В. Формы собственности и институциональные изменения в банковском секторе (научный доклад). М., 2007. - 52с.
 32. Верников А.В. Региональный комплекс // Банковское обозрение.- 2006.- № 6 // <http://bo.bdc.ru/2006/6/slova.htm>
 33. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Банковские системы зарубежных стран: Курс лекций. - М.: Экономистъ, 2004. – 400 с.
 34. Гаджиев А.А., Бамматказиева Ф.А., Рахманова Ф.А. Банковский сектор и реальная экономика // Финансы и кредит.- 2007.- № 1(247).- с.2-9.
 35. Гаджиев А.А., Шахабасов Р.А., Джанбалаев Р.К. Совершенствование направлений государственного регулирования

- банковской деятельности // Финансы и кредит.- 2007.- № 31(271).- с.3-11.
36. Голубев И.О. Региональные банки и корпоративное управление. Административный ресурс и финансовый рынок // <http://www.gaap.ru/biblio/management/curp/016.asp>
 37. Глазьев С.Ю. Банковская система должна ориентироваться на реальный сектор // Банковское дело.- 2007.- № 5.- с.10-12.
 38. Грузицкий Ю. Гомельский городской банк. // Банковский вестник, 2003.-№ 25(246).- с.53-55.
 39. Гурьев А. Н., Памфилов С. Ф. История России: Кредитная система / Репринтное воспроизведение: 1. Гурьев А. Н. Очерки развития кредитных учреждений в России - Спб., 1904. 2. Памфилов С.Ф. Акционерные Коммерческие Банки в России в прошлом и настоящем.- Нижний Новгород, 1924-М.: ЮКИС, 1995 - 175 с.
 40. Данилова Т.Н. Инвестиционный рынок и его место в структуре финансового рынка (институциональный подход) // Финансы и кредит.- 2002.- № 8(98).- с.10-25.
 41. Данилова Т.Н., Смирнова О.С. Банк как финансовый посредник трансформации сбережений в инвестиции // Финансы и кредит.- 2004.- №11(149).- с.20-26.
 42. Дарон Асемоглу, Саймон Джонсон, Джеймс Робинсон Институты как фундаментальная причина долгосрочного экономического роста // Эковест.- 2006.- № 5.- с.180-247.
 43. Деньги, кредит, банки: учебник / кол.авт.; под.ред.засл.деят.науки РФ,д-ра экон. Наук, проф. О.И.Лаврушина. – 5-е изд., стер.-М.: КНОРУС, 2007. – 560 с.
 44. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов /Е.Ф.Жуков, Л.М.Максимова, А.В.Печникова и др. –2-изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 600 с.
 45. Дёриг Ханс-Ульрих. Универсальный банк – банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века: Пер. с нем. – М.: МО, 1999. – 384 с.
 46. Доклад Оренбургской городской управы по распорядительному отделению 17 мая 1897 года // Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Опись 1-2 ед.хр. 1120.
 47. Доклад по второму столу № 2139 от 27 августа 1864 года (старого стиля) // Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Опись 1-2 ед.хр. 1120.
 48. Дроздова Е. Положение о городских общественных банках от 30 января 1912 года // Банковский вестник, 2006, № 1(330), с 55-56.
 49. Дьюфи Г. Размывание границ банковского сектора // Банки: мировой опыт.- 2002.- № 5.- с.8-13.

50. Дэвид С.Кидуэлл, Ричард Л.Петерсон, Дэвид У.Блэкуэлл Финансовые институты, рынки и деньги. - Спб: Издательство "Питер", 2000. - 752с.: ил. - (Серия "Базовый курс").
51. Егоров С.Е. Роль АРБ в определении и реализации стратегии развития банковской системы //Деньги и кредит. - 2002. - № 5. - С.3-10.
52. Егорова Н.Е., Смулов А.М. Предприятия и банки: Взаимодействие, экономический анализ, моделирование: Учеб.-практ. пособие. - М.: Дело. 2002. – 456 с.
53. Елисеева Н.П. Совершенствование стратегии регионального коммерческого банка // Финансы и кредит.- 2007.- № 29(269).- с.8-14.
54. Ендропова В.Н., Елисеева Н.П. Особенности российских региональных банков (на примере Нижегородской области) // Финансы и кредит.- 2007.- № 24 (264).- с.71-75.
55. Жаботинская Е.И., Савиных О.В., Скосырская В.Г. Мониторинг предприятий в Новосибирской области // Деньги и кредит.- 2007.- № 6.- с.16-19.
56. Зражевский В. Сегодня и завтра Российской банковской системы // Вопросы экономики. – 2006.- № 10.- с 108-112.
57. Иванов А.Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 176 с.
58. Иванов А.Н. Инвестиционные и консультационные услуги иностранных банков //Деньги и кредит. - 2000. - № 5. - С.61-65.
59. Иванченко О.Г., Рензин О.М. Институциональные аспекты банковской дестабилизации в России // Вестник ДВО РАН.- 2004.- № 6.- с.77-81.
60. Ивлева Г.Ю. Методология экономических исследований. - Оренбург: ОГУ, 2003. – 132 с.
61. Ильясов С.М., Гаджиев А.А., Исаева П.Г. Банковский сектор и его роль в развитии региональной экономики // Деньги и кредит.- 2007.- № 6.- с.20-24.
62. Институциональная экономика: новая институциональная экономическая теория: учебник / Под ред. А.А. Аузана. - М.: ИНФРА-М, 2005. – 416 с.
63. Канаев А.В. Банковские стратегии в свете современной теории финансового посредничества // Финансы и кредит.- 2007.- № 25(265).- с.23-33.
64. Капелюшников Р. Структура собственности и контроля в Российской промышленности // Рубеж .- 2000.-№ 15.- с.109-139.
65. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. - М.: Гелиос АРВ, 1999. – 352 с.
66. Кириллов А.К. Городские банки Западной Сибири (вторая четверть XIX - начало XX века) // <http://alkir.narod.ru/history/book/index.html>.

67. Киселев В.В. Коммерческие банки в России: настоящее и будущее. - М.: Финстатинформ, 1998. – 400 с.
68. Кобер П. Разбег в степи Эксперт-Урал №21 (193) 6 июня 2005 // <http://www.expert-ural.com/1-243-3097>
69. Козлов А.А. Вопросы модернизации банковской системы России // Деньги и кредит. - 2002. - № 6. - с.4-12.
70. Котляров М.А. Государственное регулирование банковской деятельности: основы организации и перспективы развития // Финансы и кредит.- 2004.- № 29(167).- с.25-29.
71. Котуков А.А. Об особенностях формирующейся отечественной модели инвестиционного рынка // Вестник ВГУ.- 2005.- № 1.- с.27-31.
72. Коуз Рональд. Фирма, рынок и право /Пер. с англ. - М.: Дело ЛТД, 1993. – 192 с.
73. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные отношения. - М.: Финансы и статистика, 1995. – 547 с.
74. Кредитная политика и механизм ее реализации в период развития рыночных отношений / Г.Н.Белоглазова, Л.П.Кроливецкая, Е.А.Лебедев и др.; науч. ред. В.И.Колесников. - СПб.: Изд-во СПбУЭФ, 1992. – 107с.
75. Кроливецкая Л.П. Новые подходы к формированию банками резерва на возможные потери по кредитным требованиям // Вестник ОГУ. - 2004. - № 6. - с.87-89.
76. Крупнов Ю.С. О природе банковского валового продукта // Банковские услуги.- 2007.- № 11.- с. 2-11.
77. Кузнецов С.Г. Реформа и развитие банковской системы Китая // Деньги и кредит. - 2002. - № 5. - с.70-74.
78. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И.Лаврушин, О.Н.Афанасьева, С.Л.Корниенко / Под ред. О.И.Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2005. – 256 с.
79. Литун О.Н. Объективные предпосылки структурной перестройки банковского сектора экономики России // Вестник ОГУ.- 2002.- № 4.- с.75-80.
80. Макконнелл Кэмпбелл Р., Брю Стэнли Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика В 2-х т. /Пер с англ. - М.: Республика, 1992.
81. Масленников В.В Факторы развития национальных банковских систем. - СПб.: изд-во СПбГУЭФ, 2000. – 206 с.
82. Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система: научное издание. - М.: ТД «Элит-2000», 2002. – 256 с.
83. Масленченков Ю.С., Тронин Ю.Н. Работа банка с корпоративными клиентами: учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 358 с.
84. Матук Жан. Финансовые системы Франции и других стран. В 2 т.: Пер. с фр. т. 1 в 2 кн. - М.: АО «Финстатинформ», 1994.

85. Мехряков В.Д. К вопросу обеспеченности регионов банковскими услугами // Вестник АРБ.- 2007.- № 17.- с.33-37.
86. Минина Е.И. Повышение эффективности деятельности региональных коммерческих банков // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук.- 2007.- Волгоград. – Астраханский государственный технический университет.
87. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: Учебное пособие для вузов / Пер. с англ. Д.В.Виноградова под ред. М.Е.Дорошенко. - М.: Аспект Пресс, 1999. – 820 с.
88. Модель развития региональных банков (предложения VII Всероссийского банковского форума «Региональные банки: стратегическая модель развития» (г. Нижний Новгород, 24-25 августа 2006 г.))
89. Мойсейчик Г. Создание государственных банков на местном уровне: за и против. // Банковский вестник, 2006.-№ 25, с.38-40.
90. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. - М.: 1996. – 272 с.
91. Морозан В. В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII - первая половина XIX в.). - СПб.: Крига, 2004. - 139 с.
92. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели №52 февраль 2007 года // www.cbr.ru.
93. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели №40 февраль 2006 года // www.cbr.ru.
94. Обзор экономических показателей. Декабрь 2007 года. Министерство финансов РФ. Экономическая экспертная группа. // www.minfin.ru.
95. Овчинникова О.П., Брулева Ю.В. Стратегические направления развития банковской инфраструктуры в регионах России // Финансы и кредит.- 2007.- № 17(257).- с.2-7.
96. Овчинникова О.П., Гришаева Е.Н. Региональная экономика и банки // Деньги и кредит.-2007.-№ 6.- с.36-39
97. Олейник А.Н. В поисках институциональной теории переходного общества // Вопросы экономики. - 1997. - № 10. - С.67-68.
98. Олейник А.Н. Институциональные аспекты социально-экономических трансформаций. - М.: Экономический факультет МГУ, ТЕИС, 2000. – 158с.
99. Определение Оренбургской Городской думы № 160 на 11.05.1911г. // Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Опись 1-2 ед.хр. 1120.
100. Определение Оренбургской Городской Думы № 7 на 8.01.1910г. // Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Опись 1-2 ед.хр. 1120.

101. Организация деятельности банка. /Под ред. А.М.Тавасиева. - М.: Финансы и статистика, 2003. – 473 с.
102. Основы банковского дела в Российской Федерации: учебное пособие. /Под ред. О.Г. Семенюты. - Ростов н/Д: Феникс, 2001. – 448 с.
103. Отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 год // Государственный архив Оренбургской области. Ф.15 О. 1 Ед.хр. 131.
104. Отчет Оренбургского городского общественного банка на 1.12.1864 г.// Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Описание 1-2 ед.хр. 1120.
105. Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора 2003-2006 годы. Центральный банк Российской федерации.
106. Палий Н. П. Мониторинг предприятий и анализ спроса на банковские услуги в Адыгее // Деньги и кредит.-2004.- № 8.- с.25-27
107. Парусимова Н.И. Развитие банковского дела и формирование банковского продукта в условиях трансформационной экономики современной России // Вестник ОГУ.- 2005.- № 8.- с.144-148.
108. Парусимова Н.И., Зверьков А.И., Фоменко И.И. Влияние банковского сектора на развитие экономики региона // Финансы и кредит.- 2005.- №20(188).- с.28-32.
109. Пашенко Н.И., Исянбаева Ю.В. Методическое обеспечение процесса формирования регионального банка, отвечающего требованиям экономики региона // Финансы и кредит.- 2007.- № 33(273).- с.7-17.
110. Петраков Н.Я. Отношения собственности в переходной экономике // Промышленная политика в Российской Федерации.- 2004.- № 3.- с.3-10.
111. Печоник О.И., Кручинина В.А. Теоретические основы взаимодействия банковской системы и региональной экономики // Вестник ОГУ.- 2006.- № 10.- с.217-224.
112. Письмо Оренбургского городского общественного банка в Оренбургскую Городскую Думу № 107 от 23.02.1868 г.// Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Описание 1-2 ед.хр. 1120.
113. Письмо Оренбургской Городской Думе Управления Оренбургского и Самарского генерал-губернатора № 2378 от 19.03.1863 г. (старого стиля) // Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Описание 1-2 ед.хр. 1120.
114. Полтерович В.М. К руководству для реформаторов: некоторые выводы из теории экономических реформ // Экономическая наука современной России.- 2005.- № 1(28).- с.7-24.

115. Полтерович В.М. Стратегия институциональных реформ. Перспективные траектории // Экономика и математические методы.- 2006.- Т.42.- № 1.- с.3-18.
116. Поморина М.А. Планирование как основа управления деятельностью банка.- М.: Финансы и статистика, 2002.- 384 с.: ил.
117. Программа реформ П.А.Столыпина Документы и материалы. Положение о городских общественных банках 1912 года // http://hronos.km.ru/libris/stolypin/stpn_2_57.html#76.
118. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки. Пер. с англ. /Общ. ред. и вступ. ст. В.М. Усоскина. - М.: Прогресс, 1983. – 499 с.
119. Рогова О. Л. Воспроизводственный потенциал денежно-кредитной системы России: противоречия и перспективы. - М.: ИЭ РАН, 2001. – 196с.
120. Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма /Пер. с нем. - М.: Финансы и статистика, 1986. – 341 с.
121. Роджер Лерой Миллер, Дэвид Д. Ван-Хуз. Современные деньги и банковское дело: учебник для вузов /Пер. с англ. - М.: ИНФРА-М, 2000. – 856 с.
122. Роуз Питер.С. Банковский менеджмент. /Пер. с англ. Со 2-го изд. - М.: Дело ЛТД, 1995. – 768 с.
123. Сабитов Н.Х., Карпова С.Б. Необходимость и проблемы привлечения банковского капитала к финансированию воспроизводства основных фондов в регионе // Финансы и кредит.- 2007.- № 37(277).- с.16-21.
124. Саркисянц А. Мегабанки и банки-дивиденды // Бухгалтерия и банки.- 2006.- № 4.- с.49-57.
125. Саркисянц А. Текущие тенденции развития российского банковского сектора // Вопросы экономики. – 2006.- № 10.- с 93-107.
126. Саркисянц А.Г. Синдицированный кредит и его особенности // Бухгалтерия и банки. – 2002. - № 2. - С.47-61.
127. Саубанова Е.П Малые коммерческие банки: теоретические и практические аспекты их развития- СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2004.- 186с.
128. Селянин С. // www.selyanin@bankir.ru.
129. Сильви де Куссерг. Новые подходы к теории финансового посредничества и банковская стратегия //Вестник Финансовой Академии. - 1 (17).-2001. - С.36-37.
130. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг/ Джозеф Синки-мл.; Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018 с.
131. Система Гарант// http://www.garant.ru/solution/info_bank/comments/big_lib_buh.htm

132. Смулов А.М. Промышленные и банковские фирмы: взаимодействие и кризисные ситуации. - М.: Финансы и статистика, 2003. – 496 с.
133. Смулов А.М. Современные проблемы взаимодействия промышленных предприятий и банков // Экономическая наука современной России.- 2002.- №2.- с.51-66.
134. Соколов Ю.А., Масленников В.В., Гордеев С.П. Региональная банковская система: состояние, проблемы и перспективы развития // Финансы и кредит.- 2005.- № 3(171).- с.20-23
135. Суржко А.В. О развитии банковской системы России // Финансы и кредит.- 2005.- № 4(172).- с.44-46.
136. Тавасиев А.М., Ребальский Н.М. Конкуренция в банковском секторе России: учеб. пособие для вузов. /Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 304 с.
137. Тенденции развития немецкой банковской системы и опыт для России. Научное издание / Под ред. Г.Н.Белоглазовой, Д.Хуммеля, Т.Н.Никитиной, К.Бергер. – СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2002. – 528 с.
138. Трансформационная экономика России: Учебное пособие / А.В.Бузгалин, В.В.Герасименко, З.А.Грандберг и др.; Под ред. А.В.Бузгалина. – М.:Финансы и статистика, 2006.- 616 с: ил.
139. Усов В.В. Деньги, денежное обращение, инфляция. Учебное пособие для вузов. - М.: Банки и биржи, 1999. – 544 с.
140. Усоскин В.М. Секьюритизация активов //Деньги и кредит. – 2002. - № 5.- С.39-44.
141. Ушвицкий Л.И., Малеева А.В., Мануйленко В.В. Создание банковской группы как направление капитализации региональной банковской системы // Финансы и кредит.- 2007.- № 3(243).- с.2-8.
142. Фрост Стивен М. Настольная книга банковского аналитика. - Днепропетровск: Баланс Бизнес Букс, 2006.- 672 с.
143. Хейнсворт Р. Переход от банковского сектора к банковской системе: условия достаточные и условия необходимые // Деньги и кредит.- 2003, - № 6.- с.19-24.
144. Черненко В.А. Потребительский кредит в РФ. - СПб.: Инф-да, 2002.- 153с.
145. Черненко В.А., Малькова С.А. Подъячева Е.Б. Кредитование малого бизнеса. Учебное пособие. - СПб.: СПГУЭФ, 2001. – 95 с.
146. Черных С.И. Банковская конкуренция и концентрация капитала // Финансы и кредит.- 2007.- № 1 (241).- с.20-27.
147. Шаммазов А.М., Родионова Л.Н. Потенциал экономического развития региона и задачи банковского сектора // Вестник национального банка республики Башкортостан.- 2005.- №1(206).- с.23-27.

148. Шаститко А.Е. Институциональная среда хозяйствования в России: основные характеристики <http://209.85.129.104:/ecsocman.edu.ru/images/pubs/2007/03/02/0000304001/028Shastitko.pdf>
149. Шахова И.Е. Региональные банки: функциональный и архитектурный аспекты // <http://raai.sfedu.ru/nauz-rab/ctatji/ctat.htm>
150. Щербакова Г.Н. Банковские системы развитых стран / Г.Н.Щербакова – М.: Экзамен, 2001. -224 с.
151. Экономика и банковская система региона /С.Н. Орлов. - М.: Экономика, 2004. – 302 с.
152. Экономика: пер с англ. / Фишер С., Дорнбуш Р. и др. - М.: Дело, 1991.- 829с.
153. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / Разработчик ООО НПП "ГАРАНТ-Сервис", 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, 2011. URL: // <http://www.garant.ru/dpe/> (дата обращения 15.10.2011).
154. Анастасия Алексеевских, Анна Дубровская "Минимальный капитал банков должен составлять 300 млн. рублей" // <http://www.newsland.ru/news/detail/id/931390/>
155. Ю.Чайкина Слишком много банков// <http://www.forbes.ru/investitsii/banki/80388-slishkom-mnogo-bankov>
156. Сапожков О. Смелость городские банки берет // Коммерсант. Электрон. версия газ. 2010. № №68/П (4368), [сайт]. URL: <http://www.kommersant.ru/doc/1356933> (дата обращения 15.09.2011).
157. Заславская О. Дойдут до каждого// Российская Бизнес-газета. Электрон. версия газ. 2010. № 39(772). [сайт]. URL: <http://www.rg.ru/2010/10/19/mikrofinansy.html> (дата обращения 15.09.2011).
158. Рыкова И.Н., Андреева Е.В. Сущность, виды и основные функции региональных банков // Банковское дело. 2011. № 6. С.26-29.
159. Соколинская Н.Э., Бровкина Н.Е. Перспективы развития малых региональных банков в России (опыт кредитных организаций Италии) // Банковские услуги. 2010. № 10. С. 2-4.
160. Белоглазова Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской экспансии // Банковское дело. 2011. № 2. С.34-37.
161. Письмо МВД в Оренбургскую городскую думу от 14 марта 1866 г. № 1389 // Государственный архив Оренбургской области. Ф.41. Оп. 1-2. Ед.хр. 1120.
162. Приведение городских финансов в лучшее положение // Вечерний Оренбург.2002. № 36 от 5.09.2002.
163. Уразова С.А. Генезис банковской системы России: системно-эволюционный аспект: монография. – Ростов н/Д: Ред.-изд. центр Рост. гос. эконом. ун-та «РИНХ», 2007. – 20 п.л.

164. “Нормальное положение о городских общественных банках 1883 года” С.Петербург.- Типография В.Киршбаума, в д.М-ва Финансов, на Дворцовой площади.- 1883г.
165. Аксаков А. Системообразующие госбанки надо раздеть и постоянно мыть шампунем и щеткой, промывая все поры и щели // URL <http://www.bankir.ru/publikacii/r/intervu--2327597/?bankir=p87jb2f07ctmtej4uag212rn23> (дата обращения 03.10.2011).
166. Банковая энциклопедия: История и современная организация фондовых бирж на Западе и в России. Биржевые сделки. Биржи и война. Биржа. Т. 2 / Под общ. ред.: Л.Н. Яснопольский, проф. – Киев: Банк. энцикл., 1917. – 434 с. – репринтная копия
167. Глава Счетной палаты поддержал убыточные филиалы // Коммерсантъ. Электрон. версия газ. 2011. [сайт]. URL: <http://destinationsmedia.newspaperdirect.com/epaper/viewer.aspx> (дата обращения 29.09.2011).
168. Типы развития региональных банковских систем <http://delyagin.ru/articles/2257.html>
169. Корабейников И.Н., Козлов Г.А., Спешиллов С.М., Макеева Е.Н. Территориальные предпосылки инновационного развития экономики Оренбургской области. – Вестник ОГУ.- 2008.- № 80.- С.68-74
170. Приложение к постановлению Правительства области от 20.08.2010 № 551-пп Стратегия развития Оренбургской области до 2020 года и на период до 2030 года <http://www.orenburggov.ru/magnoliaPublic/regportal/strateg/2030.html>
171. Программа развития конкуренции в Оренбургской области на 2010-2012 годы. Утверждена постановлением Правительства области от 29.04.2010 № 299-пп // <http://www.oreneconomy.ru/strategy/progkonkur.php>
172. Банковские услуги в Оренбургской области ч.4 // <http://biznesvmire.ru/archives/2153> Опубликовано Октябрь 25th, 2010
173. Воронков С.Г. Российские регионы в условиях становления нового типа мировой экономики // <http://credonew.ru/content/view/11/22/>
174. РИА-Новости// Активы крупнейших банков в первом квартале снизились – рейтинг// http://ria.ru/research_rating/20120420/630586942.html
175. Экономическая экспертная группа // <http://www.eeg.ru/pages/186>
176. Обзор рынка вкладов физических лиц за 2011 год. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» http://www.asv.org.ru/insurance/analytics/obzor/obzor_2011.pdf

177. Обзор «Будущее российского банковского сектора: потенциал роста, вызовы, сценарии развития» http://www.asros.ru/media/File/news/Budushchee_rossiyskogo_bankovskogo_sektora.pdf
178. Основные показатели социально-экономического развития Оренбургской области за январь – апрель 2012 года.- <http://www.oreneconomy.ru/statistic/socstatistic/ecopokaz.php>
179. И.Наумов Отечественный бизнес отказывается развиваться в долг В инвестициях преобладает замена изношенного оборудования за счет собственных средств 2011-12-13,- http://www.ng.ru/economics/2011-12-13/4_business.html
180. Котуков А. А. Об особенностях формирующейся отечественной модели инвестиционного рынка // Вестник ВГУ, Серия: Экономика и управление.- 2005.- № 1.- С.27-31

Приложение А (справочное)

Таблица А.1- Миссии региональных банков

	Формулировка миссии банка	Авторская позиция
1	<p>Миссия "Витас Банка" Наша цель – стать лучшими в качестве предоставляемых современных банковских услуг. Наша задача – переход от количественного роста к качественным изменениям. Клиент – главная ценность Банка. Мы работаем для наших клиентов и вместе с нашими клиентами, постоянно предлагая им новые возможности сотрудничества. Мы считаем, что партнерские отношения и взаимное доверие клиента и Банка – залог всеобщего благополучия и процветания. Доверие – наш капитал! Содействие приумножению капитала наших клиентов - наша профессия и источник наших доходов. http://www.vitasbank.ru/list.php?id=25</p>	<p>Банк сосредоточен на оказании банковских услуг своим клиентам. Миссия не выражает “общественную” встроенность банка.</p>
2	<p>МИССИЯ ИАБ «ДИГ-Банк» Сбережения населения должны работать на благо общества. http://www.digbank.ru/info/mission</p>	<p>Миссия не выражает общественные и публичные цели регионального банка.</p>
3	<p>Акционерный коммерческий банк "ТатИнвестБанк". Миссия банка - максимальное удовлетворение потребностей своих клиентов в качественных банковских услугах, оказание содействия в развитии и оптимизации их производственно-финансовой деятельности, укрепление взаимовыгодного и долгосрочного сотрудничества. http://www.tib.ru/about/mission.phtml</p>	<p>Миссия не выражает общественные и публичные цели регионального банка, не имеет регионального признака.</p>
4	<p>Миссия Банка СКБ-банк: Банк призван предоставлять широкий спектр стандартизированных и высокотехнологичных банковских услуг и продуктов клиентам на всей территории Российской Федерации. http://www.skbbank.ru/about/mission</p>	<p>Банк сосредоточен на оказании банковских услуг своим клиентам. Миссия не выражает “общественную” встроенность банка.</p>
5	<p>Миссией Новосибирского муниципального банка является реализация идеи «Банк для города и горожан», внесение реального вклада в социально-экономическое развитие г.Новосибирска, содействие укреплению финансово-кредитной системы Сибирского региона и России в целом. http://www.nmb.ru/missia/</p>	<p>Миссия выражает “общественную” встроенность банка.</p>
6	<p>Банк24.ру (Екатеринбург) — Миссия банка: Банк24.ру — круглосуточный банк для деловых людей. Создан для качественного предоставления фундаментальных банковских услуг: Получение и отправка платежей. Внесение и выдача наличных. Прием вкладов и предоставление кредитов. Купля и продажа активов. Хранение ценностей. http://www.bank24.ru/bank/mission/</p>	<p>Банк сосредоточен на оказании банковских услуг своим клиентам. Миссия не выражает “общественную” встроенность банка.</p>

Источник: составлена автором на основе сайтов банков.

Приложение Б (справочное)

Таблица Б.1- Основные принципы стратегий развития оренбургских региональных банков

Банк	Основные принципы стратегий	Авторская позиция
1	2	3
<p>ОАО “Акционерный комбанк “Носта”// http://www.nstbank.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=6&Itemid=261&c=2</p>	<p>Цель создания Банка - эффективное использование финансовых ресурсов, развитие перспективных производств, ускорение взаиморасчетов между пайщиками и их партнерами.</p> <p>Основными принципами стратегии Банка являются:</p> <p>1. Полная независимость от политических партий и крупных финансово-промышленных групп, которые могут иметь влияние на работу Банка, используя его как инструмент аккумуляции ресурсов в своих интересах. 2. Ориентация на реальный рыночный сектор: позволяет избежать потерь от падения фондового рынка, резкого изменения курса национальной валюты, а также опереться на финансово устойчивые компании. 3. Диверсификация активов: политика управления активами построена таким образом, что при ухудшении ситуации в определенном секторе экономики, потери от падения доходности вложений в данный сектор минимальны и компенсируются повышением доходности по другим инструментам финансового рынка. 4. Кредитование клиентов, активно работающих с Банком: приоритетное направление деятельности - кредитование активно работающих клиентов, поскольку именно им необходима финансовая поддержка для развития, а также их деятельность видна и понятна кредитному инспектору Банка. 5. Индивидуальная работа с клиентом: при индивидуальной работе с клиентами, предлагаются оригинальные рецепты решения поставленной задачи, позволяющие оптимизировать финансово-хозяйственную деятельность компании, устанавливаются тесные доверительные взаимоотношения Банка и клиента. 6. Ориентация на новые финансовые технологии: Банк отслеживает появление новых прогрессивных идей и решений и активно внедряет их для удобства клиентов и оптимизации своей работы.</p>	<p>Стратегия не учитывает задач, стоящих перед регионом, и направлена только на собственное развитие.</p>
<p>ОАО КБ “Орскиндустрия банк”// http://www.orskbank.ru/doc/0696q121.pdf</p>	<p>Перспективы развития деятельности ОАО АКБ “Орскиндустриябанк” направлены на реализацию следующих задач: проведение активной и взвешенной кредитной политики, направленной на эффективное использование и сохранность средств акционеров и клиентов; совершенствование методов управления и банковских технологий, расширение ресурсной базы путем привлечения новых клиентов; улучшение организации работы на финансовых рынках; обслуживание международных и российских пластиковых карт; увеличение капитала банка. Долгосрочные приоритеты политики ОАО АКБ “Орскиндустриябанк” – дальнейшее развитие кредитования предприятий реального сектора экономики с ориентацией на динамично развивающиеся производства всех отраслей промышленности. Учитывая потребности своих клиентов в долгосрочных инвестиционных ресурсах, Банк будет внедрять в практику долгосрочное (на срок от 2 до 3 лет) кредитование корпоративных клиентов. В целях повышения эффективности результатов работы банка по обслуживанию клиентов, предполагается разработка стандартных банковских услуг, учитывающих специфику потребностей предприятий малого и среднего бизнеса, обслуживающихся и привлекаемых на обслуживание ОАО АКБ “Орскиндустриябанк”.</p>	<p>Стратегия не учитывает задач, стоящих перед регионом, и направлена только на собственное развитие.</p>

	2	3
<p>ОАО «Нико-банк» // http://www.nico-bank.ru/index.php?id=169</p>	<p>Стратегия развития: ОАО «НИКО-БАНК» в развитии своего бизнеса придерживается следующих приоритетов: Стабильный рост клиентской базы в корпоративном сегменте, увеличение доли доходов от обслуживания юридических лиц в валовых доходах Банка; Повышение операционной эффективности розничных операций; Расширение объемов кредитования юридических и физических лиц, замещение части вложений в ценные бумаги кредитными активами; Развитие клиентоориентированного маркетинга, увеличение объема перекрестных продаж; Расширение присутствия Банка в своем регионе, повышение рентабельности региональной сети за счет открытия мобильных мини-офисов; Рост капитализации Банка, в первую очередь за счет вложений в уставный капитал; Инвестиции в развитие интернет и мобильного банкинга, сети электронных устройств самообслуживания.</p>	<p>Стратегия не учитывает задач, стоящих перед регионом, и направлена только на собственное развитие.</p>
<p>ОАО «Бузулук банк» // http://www.buzulukbank.ru/report.html</p>	<p>Стратегическая цель ОАО "Бузулукбанк" к 2013 году - быть прибыльным, высокотехнологичным и конкурентно-способным инвестиционным банком, предоставляющим банковские услуги высокого качества. В стремлении достичь стратегической цели ОАО "Бузулукбанк" ставит перед собой следующие задачи: укрепление позиций Банка на рынке финансовых услуг (вхождение в ТОП - 700 российских банков к концу 2012 года); увеличение размера капитала (собственных средств) Банка, в целях обеспечения динамики роста объемов бизнеса; обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам; совершенствование системы управления, оптимизация организационной структуры Банка; развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка; совершенствование продуктового ряда, нацеленного на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами; развитие партнерских отношений с ведущими финансовыми институтами для предоставления клиентам более широких возможностей выбора высококачественных продуктов; качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий, ведущих к реализации принципа в обслуживании клиентов "быстро и просто"; совершенствование и развитие инфраструктуры.</p>	<p>Больше носит характер перспективных направлений, не увязана с развитием региона.</p>
<p>ОАО КБ «Оренбург» // http://www.orbank.ru/scdp/page?als=852480</p>	<p>Приоритетными направлениями деятельности банка являются: расширение розничного кредитования физических лиц; развитие программ кредитования юридических лиц и предпринимателей с концентрацией особого внимания в сферах кредитования малого и среднего бизнеса и агропромышленного комплекса; поддержание привлекательности банка на рынке привлечения средств населения региона за счет постоянного обновления продуктовой линейки срочных депозитов и дальнейшего роста проекта пластиковых карт; увеличение числа комиссионно-посреднических услуг, предоставляемых банком, в первую очередь, физическим лицам. Это направление развития также тесно связано с перспективами проекта банковских карт; широкое присутствие банка на рынке ипотечного кредитования.</p> <p>Стратегия банка предусматривает сохранение его рыночной ориентации, углубленное развитие перспектив персонала, ИТ-технологий (в терминах системы сбалансированных показателей) и финансового менеджмента, расширение клиентуры и сети точек обслуживания.</p> <p>В части структуры активов и пассивов, а также доходов и расходов банка стратегия предусматривает усиление значимости статей, связанных с обслуживанием населения Оренбургской области.</p>	<p>Стратегия увязывает собственное развитие банка с развитием региона.</p>

Источник: Составлена автором по данным сайтов банков Оренбургской области.

Приложение В (справочное)

Таблица В.1- Предложение основных краткосрочных кредитных продуктов банками развитых стран

Наименование продукта	Характеристика
Самоликвидирующиеся кредиты на пополнение товарно-материальных запасов	- используются для финансирования закупок товарно-материальных запасов, сырья и материалов, а также готовой продукции, предназначенной для продажи. Преимущество подобных кредитов заключается в обеспечении нормального наличного денежного оборота предпринимательской фирмы. Срок кредитования начинается в момент, когда наличные средства необходимы для приобретения товарно-материальных запасов, и заканчивается спустя 60 - 90 дней, когда на счет фирмы поступают средства, которые списываются по чеку в погашение кредита.
Кредиты под оборотный капитал предполагают получение фирмами краткосрочных средств на срок от нескольких дней до одного года	- используются для финансирования закупок товарно-материальных ценностей, складирования готовой продукции, для приобретения сырья и материалов, для покрытия сезонных пиков в производственном цикле предпринимательской фирмы и потребностей в кредитовании. Обычно кредиты под оборотный капитал обеспечиваются дебиторской задолженностью или залогом товарно-материальных ценностей.
“Промежуточные” кредиты на строительство	- представляют собой распространенную форму обеспеченного краткосрочного кредитования для строительства домов, офисов, торговых центров и других сооружений. Они позволяют строителям получить средства, необходимые для найма работников, аренды или лизинга оборудования, приобретения строительных материалов и застройки земельных участков.
Кредиты дилерам по ценным бумагам	- предоставляются дилерам по правительственным и частным ценным бумагам для покупки новых ценных бумаг и поддержания уже существующих портфелей ценных бумаг до момента их продажи клиентам или наступления срока погашения.
Кредиты розничным торговцам	- предоставляются путем финансирования дебиторской задолженности, которая появляется у дилеров после подписания ими договоров о продаже товаров в рассрочку.
Кредиты под обеспечение активами.	- предоставляются под дебиторскую задолженность, запасы сырья, материалов или готовой продукции. Банк предоставляет средства под определенный процент балансовой стоимости соответствующих счетов или товарно-материальные ценности
Кредитная линия	- это соглашение между банком и заемщиком о максимальной сумме кредита, которой последний может воспользоваться в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий. Часто обеспечением кредитной линии служат товарно-материальные запасы или неоплаченные счета.
Ссуды на чрезвычайные нужды	- выдаются для финансирования разового нестандартного и неожиданного увеличения потребности клиента в оборотных средствах, связанного с заключением выгодной сделки, получением выгодного заказа или другими чрезвычайными обстоятельствами.

Источник: Составлена автором на основе [150;142;130;121;122;87]

Приложение Г (справочное)

Таблица Г.1 - Предложение основных долгосрочных кредитов банками развитых стран

Наименование продукта	Характеристика
Срочные кредиты предпринимательским фирмам	- предназначены для финансирования долго- и среднесрочных инвестиций таких, как покупка оборудования или строительство сооружений, на срок свыше одного года. Срочные кредиты базируются на потоке будущих платежей предпринимательской фирме, с помощью которых будет осуществлено постепенное погашение кредита.
Револьверное кредитование	- позволяет фирме-заемщику заимствовать средства в пределах определенного лимита, погашать всю сумму заимствований или ее часть и производить при необходимости повторное заимствование в пределах срока действия кредитной линии. Будучи одной из наиболее гибких форм кредитования предпринимательских фирм, револьверный кредит зачастую предоставляется без специального обеспечения и может выдаваться на 3-5 лет (или быть краткосрочным).
Долгосрочные проектные кредиты	- выдаются для финансирования пополнения основного капитала, которое в будущем обеспечит поступление наличных средств: кредитование строительства нефтеперерабатывающих заводов, трубопроводов, шахт, электростанций и портовых сооружений и т.п. Проектные кредиты могут предоставляться на условиях использования права регресса, в соответствии с которым кредитор может вернуть предоставленные средства от компаний-спонсоров в случае, если проект не окупается в соответствии с плановым графиком.
Кредиты для приобретения других предпринимательских фирм	- предоставляются для выкупа фирм за счет привлеченных средств небольшими группами инвесторов, зачастую возглавляемыми менеджерами самой фирмы, которые полагают, что рыночная стоимость их фирмы занижена.

Источник: Составлена автором [150;142;130;121;122;87]

Приложение Д (справочное)

Таблица Д.1 - Предложение новых банковских продуктов банками развитых стран

Наименование продукта	Характеристика
Трастовые	- включают управление собственностью и другими активами, принадлежащими клиентам банка, а также распоряжение их ценными бумагами и займами. Осуществление трастовых операций требует более широкого диапазона навыков, чем многие другие области банковского дела: необходимы знание законодательства, опыт инвестиционной деятельности и навыки в управлении собственностью.
Инвестиционные банковские продукты	- к ним относится андеррайтинг - гарантированное размещение, или покупка новых ценных бумаг у их эмитентов и последующая их перепродажа другим покупателям с целью получения прибыли от такого акта купли-продажи. Так как рыночные цены ценных бумаг часто меняются в зависимости от спроса и предложения, то андеррайтинг ценных бумаг является рисковым бизнесом.
Управление денежной наличностью	- пакет банковских операций по распределению платежей в интересах клиентов, проведение инвестирования любых денежных избытков, нетребующихся в данный момент для оплаты за товары и услуги. Более высокие ставки побуждают предприятия инвестировать свои средства в операции "овернайт" или на время уик-эндов с помощью федеральных займов, соглашений о переполучке и операций с коммерческими бумагами.
Дисконтные брокерские	- осуществление банками помощи своим клиентам в покупке ценных бумаг: банки принимают ордер клиента на приобретение избранных акций и облигаций, а затем через дилеров находят им наиболее выгодное размещение.
Операции с недвижимостью	- осуществление в основном краткосрочного финансирования строительства, предоставление долгосрочных коммерческих и резидентных займов, обеспеченных закладными под недвижимость. В целом эти различные формы займов под недвижимость составляют сегодня почти треть всех банковских займов.
Предоставление прав участия во взаимных фондах	- взаимные фонды являются широкомасштабным финансовым продуктом, популярным среди основной массы населения, особенно среди малых инвесторов, которых устраивает концепция управления профессиональным портфелем за относительно низкую цену.
Секьюритизация кредитных отношений	- облачение кредитных отношений в форму ценных бумаг. Ориентация заемщиков преимущественно на рыночные инструменты внешнего финансирования (облигации, ноты, бонды, краткосрочные коммерческие бумаги и т.п.) сокращает долю процентных расходов банков и стимулирует поиск источников непроцентных доходов.

Источник: Составлена автором [150;142;130;121;122; 87]

Приложение Е (справочное)

Таблица Е.1 - Количество действующих кредитных организаций и филиалов в Оренбургской области 2003-2011 гг.

Показатели	1.01.02 г.		1.01.03 г.		1.01.04 г.		1.01.05 г.		1.01.06 г.		01.01.07 г.		01.01.08 г.		01.01.12 г.	
	Всего	в т.ч. Оренбург	Всего	в т.ч. Оренбург	Всего	в т.ч. Оренбург	Всего	в т.ч. Оренбург	Всего	в т.ч. Оренбург	Всего	в т.ч. Оренбург	Всего	в т.ч. Оренбург	Всего	в т.ч. Оренбург
Всего	51	19	51	19	50	46	51	47	55	23	62	28	66	30	46	24
в т.ч. - региональные банки	11	5	11	5	11	5	10	5	9	5	9	5	9	5	9	5
-филиалы инорегиональных банков	40	14	40	14	39	14	41	15	46	18	52	22	52	24	35	17
Из них: филиалы данного региона	5	-	5	-	4	107	5	-	5	-	7	-	4	-	4	1
-филиалы других регионов, включая Сбербанк	35	14	35	14	35	1	37	15	41	18	45	22	47	24	31	16
Количество доп.офисов действующих КО	66	12	68	11	72	11	80	14	107	23	164	29	226	62	302	40

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России // http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table1.2.asp?RGN=OREN_O&Year=2012.

Приложение Ж (справочное)

Таблица Ж.1 - Количество действующих кредитных организаций и филиалов на конец 2011 г.

№п/п	Наименование территории	на конец 2011 г.						
		Всего по области	Региональные банки	в том числе:				Филиалы инорегиональной небанковской кредитной организации
				Филиалы		Филиалы инорегиональной небанковской кредитной организации		
				Всего	в том числе:			
			Филиалы региональных банков		Филиалы банков других регионов, включая Сбербанк			
	Всего на территории области	46	9	35	4	31	2	
	из них:							
1.	г. Оренбург	24	5	17	1	16	2	
2.	г. Ясный	1	-	1	-	1	-	
3.	г. Бузулук	2	1	1	-	1	-	
4.	г. Бугуруслан	2	1	1	-	1	-	
5.	г. Сорочинск	1	-	1	-	1	-	
6.	г. Новотроицк	3	1	2	1	1	-	
7.	г. Орск	5	1	4	1	3	-	
8.	п. Саракташ	1	-	1	-	1	-	
9.	с. Кваркено	1	-	1	-	1	-	
10.	г. Гай	1	-	1	1	-	-	
11.	г. Кувандык	1	-	1	-	1	-	
12.	п. Новосергиевка	1	-	1	-	1	-	
13.	г. Соль-Илецк	1	-	1	-	1	-	
14.	с. Октябрьское	1	-	1	-	1	-	
15.	п. Адамовка	1	-	1	-	1	-	

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России // [http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table1.2 .asp?RGN=OREN_O&Year=2012](http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table1.2.asp?RGN=OREN_O&Year=2012).

Приложение И (справочное)

Таблица И.1 - Количество дополнительных офисов действующих кредитных организаций области на 01.10.2011 г.

№ п.п.	Наименование территории	Всего	в том числе:									
			региональных банков									филиалов банков других регионов
			Итого по региональным банкам	ОАО "Бузулукбанк"	АКБ "Форштадт" (ЗАО)	ОИКБ "Русь" (ООО)	ОАО "НИКО-БАНК"	ОАО КБ "Спутник"	ОАО "НСТ-БАНК"	ОАО "БАНК ОРЕНБУРГ"	ООО КБ "Агросоюз"	Итого по филиалам
	Всего по области	302	68	6	12	9	12	3	1	20	5	234
	в том числе:											
1.	г. Оренбург	70	22		5	7	5				5	48
2.	г. Ясный	4	1							1		3
3.	г. Бузулук	21	11	6		1	2	1		1		10
4.	п. Светлый	2										2
5.	г. Бугуруслан	10	2		1					1		8
6.	Домбаровский	2										2
7.	г. Сорочинск	6	3		2					1		3
8.	с. Беляевка	3	1							1		2
9.	г. Новотроицк	11	1				1					10
10.	с. Курманаевка	2										2
11.	г. Орск	31	4		1	1	1			1		27
12.	с. Плешаново	3	1							1		2
13.	г. Абдулино	5	1					1		-		4
14.	п. Саракташ	4	2				1			1		2
15.	г. Медногорск	7	3		1		1			1		4
16.	с. Кваркено	2	1							1		1
17.	г. Гай	11	1							1		10
18.	с. Пономаревка	2										2
19.	г. Кувандык	5	2		1				1			3

Продолжение таблицы Ц.1

20.	п. Новосергиевка	2									2
21.	г. Соль-Илецк	5	2		1				1		3
22.	с. Александровка	3	1						1		2
23.	п. Акбулак	3									3
24.	п. Переволоцкий	3	1						1		2
25.	с. Октябрьское	1									1
26.	с. Тоцкое	3	1			1					2
27.	п. Тюльган	3	1						1		2
28.	с. Асекеево	3	1				1				2
29.	п. Адамовка	1									1
30.	п. Новоорск	4									4
31.	с. Илек	3	1						1		2
32.	с. Шарлык	2									2
33.	с. Матвеевка	2									2
34.	с. Северное	3	1						1		2
35.	с. Сакмара	3	1						1		2
36.	с. Ташла	4	1						1		3
37.	с. Грачевка	2									2
38.	п. Первомайский	3	1						1		2
39.	Бузулукский р-н	3									3
40.	Переволоцкий	3									3
41.	Октябрьский р-н	1									1
42.	Новоорский р-н	4									4
43.	Новосергиевский	1									1
44.	Красногвардейс.	2									2
45.	Матвеевский р-н	2									2
46.	Оренбургский	2									2
47.	Бугурусланский	1									1
48.	Сорочинский р-н	1									1
49.	Ташлинский р-н	2									2
50.	Первомайский	2									2
51.	Адамовский р-н	3									3
52.	Курманаевский	3									3
53.	Кувандыкский	2									2
54.	Кваркенский р-н	2									2
55.	Тюльганский р-н	1									1
56.	Илекский р-н	3									3
57.	Саракташский	4									4
58.	Шарлыкский р-н	3									3
59.	Абдулинский р-н	1									1
60.	Тоцкий р-н	2									2

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России // http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table1.2_.asp?RGN=OREN_O&Year=2012.

Приложение К (справочное)

Таблица К.1 - Размещение филиалов кредитных организаций по федеральным округам РФ за период 2009-2011 гг.

Федеральный округ	КО данного региона, единиц					Их филиалов в данном регионе, единиц					Филиалов КО других регионов, единиц				
	1.1.08	1.1.09	1.1.10	1.1.11	1.1.12	1.1.08	1.1.09	1.1.10	1.1.11	1.1.12	1.1.08	1.1.09	1.1.10	1.1.11	1.1.12
Центральный	632	621	598	585	572	184	177	159	119	120	574	584	528	484	463
в том числе г.Москва и Московская область	568	556	535	525	512	153	145	131	101	104	130	138	134	127	131
Северо-западный	81	79	75	71	69	53	32	29	25	12	378	375	357	342	306
Южный	118	115	113	47	45	116	103	100	22	20	369	400	384	284	282
Северо-Кавказский	-	-	-	57	74	-	-	-	74	96	-	-	-	99	0
Приволжский	134	131	125	118	111	143	143	132	102	99	603	631	562	526	520
Уральский	63	58	54	51	45	136	126	120	112	98	261	273	246	224	227
Сибирский	68	68	62	56	54	49	47	38	28	26	387	384	356	338	321
Дальневосточный	40	36	31	27	26	39	33	23	12	8	163	162	149	135	128
Всего по России	1136	1108	1058	1012	978	720	661	601	494	464	2735	2809	2582	2432	2343
Федеральный округ	Удельный вес, %														
	филиалов других регионов к КО и филиалам					КО и филиалов данного региона к КО и					филиалов других регионов к филиалам России				
	1.1.08	1.1.09	1.1.10	1.1.11	1.1.12	1.1.08	1.1.09	1.1.10	1.1.11	1.1.12	1.1.08	1.1.09	1.1.10	1.1.11	1.1.12
Центральный	70	73	70	69	67	18	17	18	18	18	17	17	17	17	16
в том числе г.Москва и Московская область	18	20	20	20	21	16	15	16	16	16	4	4	4	4	5
Северо-западный	282	338	343	356	378	3	2	2	2	2	11	11	11	12	11
Южный	158	183	180	412	434	5	5	5	2	2	11	12	12	10	10
Северо-Кавказский	-	-	-	76	0	-	-	0	3	-	-	-	0	3	-
Приволжский	218	230	219	239	248	6	6	6	6	6	17	18	18	18	19
Уральский	131	148	141	137	159	4	4	4	4	4	8	8	8	8	8
Сибирский	331	334	356	402	401	3	3	2	2	2	11	11	11	12	11
Дальневосточный	206	235	276	346	376	2	2	1	1	1	5	5	5	5	5
Всего по России	147	159	156	161	162	40	39	39	38	38	79	81	81	83	83

Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели – 2006-2012 гг. http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex_j.pdf

Приложение Л (справочное)

Таблица Л.1- Обеспеченность Оренбургской области банковскими услугами в 2003-2011 гг.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
на 01.01.2003	51 (8)	16637 (7)	5274 (8)	8244 (7)	123 (6)	2 186 (7)	2855 (6)	0,81 (11)	0,62 (14)	0,51 (14)	0,96 (8)	0,7 (14)
на 01.01.2004	50 (7)	23509 (7)	8312 (8)	11 884 (7)	134 (6)	2163 (7)	3650 (7)	0,82 (9)	0,75 (14)	0,62 (14)	0,98 (9)	0,78 (14)
на 01.01.2005	161 (7)	48887 (7)	37783 (6)	20585 (7)	224 (6)	2138 (7)	4932 (6)	0,77 (8)	0,84 (13)	0,97 (13)	0,95 (9)	0,88 (13)
на 01.01.2006	161 (7)	48887 (7)	55776 (6)	20585 (7)	223 (6)	2138 (7)	4932 (6)	0,68 (8)	0,4 (13)	0,86 (6)	0,79 (7)	0,66 (7)
на 01.01.2007	214 (7)	64051 (8)	62 199 (6)	27253 (7)	275 (6)	2 125 (7)	6127 (6)	0,74 (6)	0,36 (8)	0,65 (14)	0,78 (10)	0,61 (13)
на 01.01.2008	284 (7)	86736 (8)	88788 (8)	37211 (7)	368 (6)	2 120 (7)	7306 (6)	0,81 (8)	0,3 (14)	0,55 (14)	0,76 (10)	0,57 (14)
на 01.01.2009	348 (7)	1112977 (8)	131 740 (6)	41 695 (7)	425 (6)	2 112 (7)	10 184 (6)	0,86 (9)	0,3 (14)	0,67 (14)	0,7 (8)	0,59 (13)
на 01.01.2010	348 (7)	99393 (8)	119128 (6)	51 871 (7)	415 (6)	2 113 (7)	11 588 (6)	0,84 (9)	0,25 (14)	0,59 (14)	0,68 (10)	0,54 (14)
на 01.01.2011	362 (7)	113495 (7)	126 180 (6)	68007 (7)	475 (6)	2109 (7)	13118 (6)	0,84 (9)	0,25 (14)	0,57 (14)	0,67 (14)	0,53 (14)

Источник: Рассчитано автором на основе отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2003-2011 гг.// <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Nadzor>

Приложение М (справочное)

Таблица М.1- Состав акционеров оренбургских региональных банков и доля в капитале банка

Наименование банка	Состав акционеров банков	Собственник капитала банка местный / инорегиональный, доля в капитале банка
ОАО КБ “Оренбург”	1) Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области - 99,58%	местный – 100 %; инорегиональный – 0%
Оренбургский ипотечный коммерческий банк “Русь” (ООО)	Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области - 48,5972%; Открытое акционерное общество «Оренбургская ипотечно-жилищная корпорация» (ОАО «ОИЖК») - 20,6363%; Общество с ограниченной ответственностью «Оренбургское региональное ипотечное финансовое агентство» (ООО «ОРИФА») - 30,1731%.	местный – 100 %; инорегиональный – 0%
ОАО “Нико-банк”	Зеленцов Александр Иванович - 49,4%; ООО «ГЕОНЕФТЕБУР» - 22,24%; ООО «Недрапереработка» - 12,91%; ООО «Зетол» - 12,97%; Открытое акционерное общество «Оренбургнефть» (ОАО «Оренбургнефть») - 1,04%	местный – 100 %; инорегиональный – 0%
ОАО КБ “Спутник”	Крейк Ирина Александровна, г. Бугуруслан - 16%; Ильющенков Андрей Викторович, Бугуруслан - 16,13%; Хабаров Александр Алексеевич, г. Оренбург - 15,92%; Кудашева Ольга Владимировна, г. Бугуруслан - 16,37%; Чистякова Любовь Юрьевна, Свердловская область, г. Качканар - 16,40%; Муслимова Ирина Викторовна, г. Бугуруслан - 7,78 %; Куликова Наталья Александровна, г. Бугуруслан - 7,78 %; Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «Газинвест» (ЗАО ИК «Газинвест») г. Самара - 1,41%; Фокин Алексей Александрович, г. Самара - 0,4%.	местный – 81,79% инорегиональный – 18,21%.
АКБ “Форштадт” (ЗАО)	Еквяян Арам Александрович, г. Москва - 50,00%; Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕРГОИНВЕСТ» (ООО «ЭНЕРГОИНВЕСТ») - 48,91 %; Левина Нелли Анатольевна, Оренбургская область - 1,00%.	местный – 50 %; инорегиональный – 50%
ОАО “Бузулукбанк”	Управление имущественных отношений города Бузулука - 29%; Юминов Олег Васильевич - 19%; Смирнова Варвара Дмитриевна - 18,0125%; Закрытое акционерное общество «Ай+Ти» (ЗАО «Ай+Ти») - 16,075%; Гладких Марина Алексеевна - 13,8125%; Тихомиров Олег Валентинович - 1,0%; EUROMAXIMA HOLDING LIMITED - 0,9875%; Ануфриева Людмила Александровна - 0,075%; Васильев Владимир Игоревич - 0,125%; Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Экономический Консалтинг» (ООО «ФинЭКО») - 0,9875%; Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционное Агентство» - 0,125%.	местный – 29,075 %; инорегиональный – 70,12 %
ОАО КБ “Орскиндустрия банк”	Данилошкин Максим Всеволодович - 10,14%; Дмитриева Ольга Павловна - 1,11%; Епифанов Андрей Алексеевич - 66,05%; Симкин Денис Геннадьевич – 10,17%; Чантурия Ирина Николаевна – 5,40%; Закрытое акционерное общество «Ойкумена» (ЗАО «Ойкумена») - 5,40% .	местный – 1,11 %; инорегиональный – 97,16 %
ОАО “АКБ “Носта”	Ахмедов Анар Дилсуз оглы - 17,16%; Осетров Александр Павлович - 19,40%; Ибрагимов Михаил Аббасалиевич - 14,05%; ООО «Вектор» - 17,90%; ООО «Группа Экспотэл» - 13,30%; ООО «ИНВЕСТСТРОЙГАЗ» - 13,16%.	местный – 0 %; инорегиональный – 94,97%
ООО КБ “Агросоюз”	Фейзулин Амир Зюфьярович, г. Москва - 34,884%; Безделов Александр Федорович, г. Москва - 19,990%; Овчаренко Денис Алексеевич, г. Москва - 19,970%; Христиансен Дана Юрьевна, г. Москва - 19,970%; Ключников Игорь Викторович, г. Москва - 5,164%.	местный – 0 %; инорегиональный – 99,97%

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России
//<http://www.cbr.ru/credit/colist.asp?find=&how=name&bl=&pl=&cs=®=49> и на основе сайтов банков

Приложение Н (справочное)

Таблица Н.1- Основные показатели деятельности региональных банков Оренбургской области за период 2003-2011 года
(в тыс.рублей)

Наименование кредитной организации	Основные показатели	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКБ "Форштадт" (ЗАО)	Уставный капитал	150 000	150 000	449 990	750 000	750 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000
	Собственный капитал	-	-	-	-	-	2 162 586	2 262 567	2 382 211	2 415 651
	Средства клиентов	786 899	1 103 403	1 749 771	2 800 349	2 806 220	9 155 686	9 981 080	11 085 095	11 486 460
	в том числе физ.лиц	25 534	40 527	77 562	259 860	396 305	1 584 772	1 528 635	1 885 260	2 284 696
	Кредитные вложения	621 844	837 198	1 462 846	2 948 190	4 412 898	7 511 278	7 325 133	8 248 654	8 053 679
	в т.ч. физ.лицам	-	-	-	-	-	988 487	754 265	789 418	1 968 652
	Финансовый результат	52 563	35 708	46 014	94 249	126 422	164 066	94 534	132 246	91 048
ОАО КБ "Оренбург"	Уставный капитал	180 259	480 000	480 000	480 000	680 000	830 000	1 100 000	1 100 000	1 501 683
	Собственный капитал	-	-	-	-	-	1 083 094	1 356 030	1 427 219	1 861 989
	Средства клиентов	189 317	560 096	894 896	3 934 284	2 878 198	7 298 017	8 037 206	8 835 711	9 720 794
	в том числе физ.лиц	67 934	237 659	550 481	906 638	2 485 781	2 301 998	2 708 409	3 627 002	4 053 195
	Кредитные вложения	365 123	910 741	1 158 409	3 882 945	5 110 409	5 724 797	6 139 110	7 123 710	7 757 605
	в т.ч. физ.лицам	-	-	-	-	-	1 714 575	1 778 866	2 630 524	3 681 622
	Финансовый результат	35 350	14 481	21 216	38 087	100 507	110 372	57 810	71 061	37 377
Оренбургский ипотечный коммерческий банк "Русь" (ООО)	Уставный капитал	142 623	245 831	264 708	262 843	462 843	462 843	462 843	462 843	662 843
	Собственный капитал	-	-	-	-	-	657 007	708 571	716 799	949 805
	Средства клиентов	221 691	505 147	871 367	1 608 040	2 378 513	4 866 045	5 799 452	6 320 843	6 780 001
	в том числе физ.лиц	84 719	347 250	630 550	1 063 028	1 681 903	2 440 721	3 065 700	3 655 035	3 792 542
	Кредитные вложения	306 497	664 549	974 127	1 591 666	2 615 105	4 024 950	4 413 700	4 650 840	4 926 721
	в т.ч. физ.лицам	-	-	-	-	-	1 357 928	1 349 315	1 368 678	1 409 877
	Финансовый результат	4 214	10 831	14 354	15 604	40 194	81 143	38 596	27 884	49 948
ОАО «НИКО-БАНК»	Уставный капитал	62 400	62 400	162 400	162 400	250 400	450 400	450 400	450 400	450 400
	Собственный капитал	-	-	-	-	-	538 411	555 902	691 906	1 041 529
	Средства клиентов	259 711	311 260	313 049	459 564	778 774	3 018 530	3 231 795	4 506 052	7 103 527
	в том числе физ.лиц	34 127	69 678	111 247	248 986	443 322	1 461 293	1 860 372	2 845 187	4 358 679
	Кредитные вложения	281 117	395 202	406 948	618 100	864 386	2 210 636	2 050 465	2 552 031	4 058 081
	в т.ч. физ.лицам	-	-	-	-	-	512 822	492 380	899 335	1 291 294
	Финансовый результат	24 642	6 451	8 895	15 651	13 870	28 877	25 000	37 150	54 327

Продолжение таблицы Н 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ОАО КБ "Спутник"	Уставный капитал	34 100	39 100	39 100	39 100	39 100	100 000	105 000	105 000	125 000
	Собственный капитал	-	-	-	-	-	141 223	138 631	161 333	193 674
	Средства клиентов	128 391	179 373	194 858	259 401	451 679	869 486	1 070 144	1 449 885	1 423 400
	в том числе физ.лиц	-	-	-	-	-	567 349	819 913	1 095 853	924 665
	Кредитные вложения	134 888	176 100	193 783	213 883	396 906	621 998	652 629	966 854	1 007 073
	в т.ч. физ.лицам	103 732	159 191	180 317	230 143	325 768	207 926	194 521	171 630	267 311
	Финансовый результат	2 623	1 575	2 550	2 221	3 991	14 347	3 793	7 983	14 605
ОАО "Акционерный коммерческий банк "НОСТА"	Уставный капитал	15 508	15 508	15 508	15 508	15 508	99 508	99 508	99 508	149 508
	Собственный капитал	-	-	-	-	-	127 390	120 672	113 395	213 469
	Средства клиентов	13 597	32 615	76 695	174 381	290 970	593 514	539 382	511 624	610 578
	в том числе физ.лиц	9 668	20 754	38 950	93 678	112 017	241 632	234 357	215 923	246 223
	Кредитные вложения	32 399	53 246	79 309	145 891	218 245	428 035	311 730	339 003	362 841
	в т.ч. физ.лицам	-	-	-	-	-	67 244	43 512	88 320	171 984
	Финансовый результат	214	442	1 689	2 004	4 716	14 847	236	-17 857	900
ООО КБ "Агросоюз"	Уставный капитал	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	135 000	224 000	344 000	344 000
	Собственный капитал	-	-	-	-	-	159 472	252 112	476 715	489 488
	Средства клиентов	14 107	35 055	60 339	208 413	4 402	937 156	3 087 497	3 926 654	3 922 211
	в том числе физ.лиц	5 517	29 107	50 689	187 705	440	144 083	428 115	952 097	1 620 154
	Кредитные вложения	77 746	97 289	129 231	313 146	70 000	611 562	1 394 693	2 506 533	3 035 510
	в т.ч. физ.лицам	-	-	-	-	-	13 399	144 216	314 241	563 728
	Финансовый результат	423	163	5 956	8 306	8 162	7 923	3 475	8 342	16 109
ОАО КБ Орскиндустриябанк	Уставный капитал	41 000	41 000	41 000	41 000	41 000	82 000	82 000	102 000	102 000
	Собственный капитал	-	-	-	-	-	97 574	93 464	111 651	211 481
	Средства клиентов	110 504	138 820	175 644	205 315	226 760	604 386	615 700	624 933	727 739
	в том числе физ.лиц	69 093	92 769	106 080	135 308	167 944	259 319	237 924	229 692	312 698
	Кредитные вложения	119 295	153 879	182 544	206 926	226 186	441 695	445 864	490 377	535 637
	в т.ч. физ.лицам	-	-	-	-	-	54 597	51 076	54 924	68 200
	Финансовый результат	4 555	3 537	5 503	6 254	5 564	14 994	4 239	1 858	329
ОАО "Бузулукбанк"	Уставный капитал	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	40 000	40 000	90 000	90 000
	Собственный капитал	-	-	-	-	-	111 256	111 570	124 161	186 986
	Средства клиентов	60 857	86 103	141 887	202 066	294 523	599 073	779 772	799 051	852 898
	в том числе физ.лиц	-	-	-	-	-	325 067	482 017	525 056	507 349
	Кредитные вложения	62 281	73 338	100 619	165 715	227 175	450 947	678 800	622 797	482 627
	в т.ч. физ.лицам	31 058	49 421	65 929	141 207	218 351	197 054	162 798	193 175	273 944
	Финансовый результат	4 605	4 664	3 736	6 841	10 306	22 755	168	12 535	25 999

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России //

http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&OldBr=Yes&Year=-1

Приложение П (справочное)

Таблица П.1 - Направления благотворительной деятельности региональных банков Оренбургской области

Наименование банка	Направления благотворительной деятельности
Оренбургский ипотечный коммерческий банк "Русь" (ООО)	<p>2 мая 2012 года в реабилитационном центре «Проталинка» прошел второй этап традиционного детского фестиваля «Передай добро по кругу». Традиционным гостем фестиваля стали представители Банка «Русь». Передай добро по кругу 05.05.2012 // http://www.bankrus.ru/?about/info/news/id/192 6 мая 2012 года Банк «Русь» принял участие в IV ежегодном городском фестивале для будущих мам и пап «В ожидании чуда». Консультации по вопросам ипотечного и потребительского кредитования все желающие смогли получить у менеджера отдела продаж Банка "Русь" Марины Андреевой. Наибольший интерес у гостей фестиваля вызвала, в первую очередь, возможность использования материнского капитала. Своим клиентам Банк «Русь» вот уже более пяти лет предоставляет такую возможность при оформлении ипотечного кредита на покупку готовой квартиры (как на первичном, так и на вторичном рынках жилья), либо на строительство или реконструкцию жилого дома. Кроме того, в Банке «Русь» материнский капитал можно использовать на гашение ипотечного кредита, либо получить с его помощью кредит под льготный процент. Банк «Русь» принял участие в IV ежегодном городском фестивале для будущих мам и пап «В ожидании чуда» 11.05.2012 // Источник: http://www.bankrus.ru/?about/info/news/id/193</p> <p>24 мая 2011 года в рамках благотворительной акции к Международному дню детства творческий коллектив театра кукол «Пьеро», при поддержке банка «Русь», организовал показ нового спектакля «Мойдодыр» (К.И.Чуковский) в постановке режиссера В. Скиданова (г.Рязань). В конце спектакля родители и воспитатели реабилитационного центра выразили благодарность банку за доставленное детям тепло, радость и позитивное настроение. 24 мая 2011 года творческий коллектив театра кукол «Пьеро», при поддержке банка «Русь», организовал показ нового спектакля «Мойдодыр». 25.05.2011 // Источник: http://www.bankrus.ru/?about/info/news/id/154</p>
ОАО КБ "Оренбург"	<p>Банк принял участие в VII-ом ежегодном бизнес-форуме «Город - бизнесу, бизнес - городу». По мнению организаторов, это мероприятие явилось своеобразным подведением итогов взаимодействия бизнеса и власти в 2011 году. Специалисты банка консультировали по вопросам кредитования, оформления вкладов, расчётно-кассового обслуживания, перевода денежных средств без открытия счёта, получения пластиковых карт и др. С учётом специфики мероприятия особое внимание было уделено услугам, предназначенным для предприятий малого и среднего бизнеса Источник: http://www.orbank.ru/scdp/page?serviceid=1667785sc=news&prfx_obj=1667785&origin=content&event=link(viewdetails)&obj=3395347&service=1667785&viewsubmode=News</p>
ОАО «НИКО-БАНК»	<p>.ОАО «НИКО-БАНК» серьезно подходит к участию в решении социально-экономических проблем области. Денежные средства выделяются на благотворительную и спонсорскую помощь учреждениям образования, здравоохранения, культуры, спорта. За каждым ДО ОАО «НИКО-БАНК» закреплён подшефный детский приют или интернат. ОАО «НИКО-БАНК» собирает детей в школу, дарит книги, технику, игрушки, перечисляет финансовую помощь и т.д. За счет этого в социальных учреждениях появляется возможность решить текущие проблемы, сделать условия жизни детей в домах-интернатах более комфортными. г. Орск - помощь оказывается ГУЗ «Орский дом ребенка» г.Медногорск - помощь оказывается МУСО «Социальный приют для детей и подростков «Гнездышко» г.Бузулук - помощь оказывается Социальный приют для детей и подростков «Родничок» п. Саракташский - помощь оказывается Черноотрожская специальная (коррекционная) общеобразовательная школа-интернат. Новотроицк - Социально-реабилитационный центр для несовершеннолетних «Журавушка»с. Токкое - «Социальный приют для детей и подростков «Уют» Ежегодно все дополнительные и головной офисы ОАО «НИКО-БАНК» проводит акцию «Собери ребенка в школу». В подобных сборах участвуют не только сотрудники Банка, но и клиенты ОАО «НИКО-БАНК» на протяжении нескольких лет оказывает материальную помощь ветеранам Великой отечественной войны, труженикам тыла и ветеранам особого риска и дарит подписку на любимые оренбургские газеты. // Источник: http://www.nico-bank.ru/index.php?id=20</p>

Источник: составлена автором на основе сайтов банков

Приложение Р (справочное)

Таблица Р.1 - Структура совокупных пассивов кредитных организаций Оренбургской области за период 2002-2011 гг.

(в млн. рублей)

	Совокупные пассивы, в млн.руб.	Депозиты физических лиц, в % к совокупным пассивам
1	2	3
01.01.02- всего	14 978,6	39,4
в т.ч региональные банки	2 832,4	9,8
филиалы иногородних банков	12 146,2	46,3
01.01.03 – всего	19 813,0	42,1
в т.ч. региональные банки	3 500,8	13,2
филиалы иногородних банков	16 312,2	48,3
01.01.04 – всего	30 387,6	39,6
в т.ч. региональные банки	5 295,9	20,7
филиалы иногородних банков	25 091,7	43,6
01.01.05 – всего	41 324,3	36,5
в т.ч. региональные банки	6 910,3	27,2
филиалы иногородних банков	34 414,0	38,4
1.01.06 – всего	64 960,2	32,2
в т.ч. региональные банки	13 892,7	28,3
филиалы иногородних банков	51 067,5	33,2
1.01.07 – всего	84 377,2	33,1
в т.ч. региональные банки	17 259,8	32,8
филиалы иногородних банков	67 117,4	33,2
1.01.08 – всего	115 998,0	32,3
в т.ч. региональные банки	25819,3	36,0
филиалы иногородних банков	90178,7	31,2
1.01.09 – всего	165 247,7	24,6
в т.ч. региональные банки	35 674,3	25,8
филиалы иногородних банков	129 573,4	24,2
1.01.10 – всего	176 604,2	27,7
в т.ч. региональные банки	40 479,6	27,5
филиалы иногородних банков	136 124,6	27,7
1.01.11 – всего	189 554,6	33,7
в т.ч. региональные банки	47 266,8	30,9
филиалы иногородних банков	142 287,8	34,6
1.01.12 – всего	222 962,4	34,2
в т.ч. региональные банки	55 794,5	30,7
филиалы иногородних банков	167 167,9	35,4

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России // http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&Ol dBr=Yes&Year=-1

Приложение С (справочное)

Таблица С.1 - Выпущенные банковские векселя, депозитные и сберегательные сертификаты банками Оренбургской области 2009-2011 гг.

(в млн.рублей)

Наименование	01.01.2008			01.01.2009			01.01.2010			01.01.2011			01.01.2012		
	Всего	в том числе:		Всего	в том числе:		Всего	в том числе:		Всего	в том числе:		Всего	в том числе:	
		в рублях	в инвалюте		в рублях	в инвалюте		в рублях	в инвалюте		в рублях	в инвалюте		в рублях	в инвалюте
Банковские векселя - всего	2 193,4	2 186,2	7,2	2 109,7	2 102,2	7,5	2 585,1	2 542,5	42,6	2 863,7	2 827,8	35,9	2 052,5	2 051,9	0,6
региональные банки	1319,2	1 318,0	1,2	1 446,9	1 446,9	-	1 457,4	1 420,5	36,9	1 740,4	1 704,5	35,9	1 356,0	1 356,0	0,0
филиалы инорегиональных банков	874,2	868,3	5,9	662,8	655,3	7,5	1 127,7	1 122,0	5,7	1 123,3	1 123,3	0	696,5	695,9	0,6
Депозитные сертификаты - всего	0,3	0,3	-	1,8	1,8	-	74,1	74,1	-	0,7	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
региональные банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0,0	0,0	0,0
филиалы инорегиональных банков	0,3	0,3	-	1,8	1,8	-	74,1	74,1	-	0,7	0,7	0	0,4	0,4	0
Сберегательные сертификаты - всего	247,6	247,6	-	209,3	209,3	-	163,9	163,9	-	191,1	191,1	0,0	132,2	132,2	0,0
региональные банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
филиалы инорегиональных банков	247,6	247,6	-	209,3	209,3	-	163,9	163,9	-	191,1	191,1	0	132,2	132,2	0

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России // http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&OldBr=Yes&Year=-1.

Приложение Т (справочное)

Таблица Т.1- Основные виды предлагаемых вкладов и депозитов банками оренбургского региона по срокам в 2012 г.

Банк	Название (вид) вклада	Срок вклада	Ставка (процентов годовых)	Минимальный первоначальный взнос (руб.)
АКБ «Форштадт» (ЗАО)	«Накопительный»	от 91 дня до 732 дней	6,6%-9,1% в рублях	5 000 рублей
		(от 3 до 24 месяцев)	2,2%-4,7% в долларах США, евро	200 долларов США
	«Сберегательный Универсальный»	1100 дней	5,5%-9% в рублях	5 000 рублей
		(36 месяцев)	2,3%-4,5% в долларах США, евро	200 долларов США
	«Сберегательный Простой»	От 91 дня до 370 дней	6,9%-9,6% в рублях	5 000 рублей
		(от 3 до 12 месяцев)	2,4%-5% в долларах США, евро	200 долларов США
	«Рентный»	370, 732, 1100 дней	6,9%-9,7% в рублях	5 000 рублей
	«VIP»	1100 дней	6%-10% в рублях	3 000 000 рублей
		(36 месяцев)	2,9%-5,5% в долларах США, евро	100 000 долларов США
	«Пенсионный +»	от 91 дня до 370 дней	6,9%-9,6% в рублях	1 000 рублей
(от 3 до 12 месяцев)		2,4%-5% в долларах	40 долларов США	
Специализированный «Пенсионный Плюс»	бессрочный	3%	0 рублей	
«До востребования»	бессрочный	0,5% в рублях	11 рублей,	
ОИКБ «Русь» (ООО)»	Золотая лестница	558 дней	4% - 10%	5 000 руб.
	Раздолье	372 дня	4.3% - 7.5%	500 000 руб.
	Рантье стандарт	31, 93, 186, 372 дня	2% - 7.5%	10 000 руб.
	Рантье пенсионный	31, 93, 186, 372 дня	2.25% - 7.8%	5 000 руб.
	Матрёшка	1116 дней	5% - 10%	10 000 руб.
	Рантье VIP	31, 93, 186, 372 дня	2.5% - 7.8%	300 000 руб.
	Пенсионный удобный	372 дня	3% - 7%	10 руб.
ОАО КБ «Оренбург»	«ПЕНСИОННЫЙ»	бессрочный	не ограничен	0.5
	«ЛИДЕР»	744	5 000 000	10
	«ДОХОДНЫЙ»	400	10 000	9.0
	«ПРОГРЕССИВНЫЙ»	400	5 000	7,0
	«БАРХАТНЫЙ СЕЗОН»	465	30 000 – 99 999.99	6,0
			100 000 и более	7.0
	«ГУБЕРНСКИЙ»	403	1 000	8.0
	ДЕПОЗИТНЫЙ	31	1 000	3.0
	ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	Бессрочный	5	0.5
	«КАПИТАЛЬНЫЙ»	465	10 000	6.0
	«КОМФОРТ»	403	50 000 – 99 999.99	7.0
			100 000 – 499 999.99	7.0
			500 000 и более	8.0
	«ПЕНСИОННЫЙ +»	465	1 000	8,0
«ПЕНСИОННЫЙ»	93	100	6.0	
	186	100	6,0	

Источник: Составлено автором на основе сайтов банков http://www.orbank.ru/scdp/page_als=1444465; http://www.bankrus.ru/?personal/deposits/list_rubhttp://forshtadt.ru/phys/deposit

Приложение У (справочное)

Таблица У.1 – Структура совокупных пассивов кредитных организаций Оренбургской области за 2009- 2011 гг.

	Совокупные пассивы (млн. руб.)	в % к совокупным пассивам		
		Ср-ва на счетах предпр., организ. и индивид. предприн.	Депозиты предприятий и проч. привлеч. средства юр. лиц	Депозиты физических лиц, в % к совокупным пассивам
Всего, на 01.01.2008	115 998,0	10,7	6,7	32,3
Региональные банки	25 819,3	9,2	21,7	36,0
Филиалы иноерегиональных банков	90 178,7	11,1	2,4	31,2
Всего, на 01.01.2009	165 247,7	8,0	5,4	24,6
Региональные банки	35 674,3	8,6	15,7	25,8
Филиалы иноерегиональных банков	129 573,4	7,8	2,5	24,2
Всего, на 01.01.2010	176 604,2	8,0	5,4	27,7
Региональные банки	40 479,6	8,3	13,0	27,5
Филиалы иноерегиональных банков	136 124,6	7,9	3,1	27,7
Всего, на 01.01.2011	189 554,6	8,8	4,3	33,7
Региональные банки	47 266,8	8,7	10,4	30,9
Филиалы иноерегиональных банков	142 287,8	8,8	2,3	34,6
Всего, на 01.01.2012	222 962,4	7,0	4,7	34,2
Региональные кредитные	55 794,5	8,8	8,4	30,7
Филиалы иноерегиональных банков	167 167,9	6,5	3,4	35,4

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России // http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&Ol dBr=Yes&Year=-1

Приложение Ф (справочное)

Таблица Ф.1 - Депозиты и прочие привлеченные средства
юридических лиц банков Оренбургской области 2003-2011 гг.

(в млн.рублей)

1	2	юридические лица	
		Региональные банки	Филиалы инорегиональных банков
3	4		
01.01.2002	Всего	413,4	66,3
	в рублях	286,8	48,8
	в инвалюте	126,6	17,5
01.01.2003	Всего	503,1	70,6
	в рублях	339,4	44,9
	в инвалюте	163,7	25,7
01.01.2004	Всего	812,6	80,4
	в рублях	302,9	74,1
	в инвалюте	509,7	6,3
01.01.2005	Всего	1445,9	737
	в рублях	642,2	695,4
	в инвалюте	803,7	41,6
01.01.2006	Всего	3909,5	784,9
	в рублях	3407,3	774,5
	в инвалюте	502,2	10,4
01.01.2007	Всего	3174,7	1062,5
	в рублях	2293,9	1054,6
	в инвалюте	880,8	7,9
01.01.2008	Всего	5595,2	2177,7
	в рублях	5033,4	2155,6
	в инвалюте	561,8	22,1
01.01.2009	Всего	5 612,20	3 281,60
	в рублях	5 092,50	3 072,20
	в инвалюте	519,7	209,4
01.01.2010	Всего	5 251,90	4 274,60
	в рублях	4 703,00	4 054,00
	в инвалюте	548,9	220,6
01.01.2011	Всего	4 904,70	3 244,80
	в рублях	4383,5	3 134,60
	в инвалюте	521,2	110,2
01.01.2012	Всего	4 660,10	5 750,40
	в рублях	4 282,90	5 169,90
	в инвалюте	377,2	580,5

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта
Банка России // http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&Ol dBr=Yes&Year=-1

Приложение X (справочное)

Таблица X.1 - Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства кредитных организаций, расположенных на территории области

		(в %)					
		Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям	из них индивидуальным предпринимателям	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам	кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовым организациям,	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	Прочие размещенные средства
01.01.2008	Региональные банки	54,83	6,80	27,08	2,80	15,21	0,07
	Филиалы инорег. банков	52,17	4,34	46,41	0,01	-	1,41
	Всего по области	52,82	4,94	41,71	0,69	3,69	1,09
01.01.2009	Региональные банки	62,32	8,76	27,00	2,95	7,48	0,24
	Филиалы инорег. банков	57,08	4,10	41,61	0,03	-	1,27
	Всего по области	58,09	5,00	38,79	0,60	1,44	1,07
01.01.2010	Региональные банки	62,56	8,24	26,36	3,87	6,83	0,33
	Филиалы инорег. банков	57,80	4,08	41,66	0,01	-	0,45
	Всего по области	58,90	5,04	38,14	0,89	1,57	0,42
01.01.2011	Региональные банки	59,69	5,99	29,25	3,22	7,03	0,75
	Филиалы инорег. банков	65,51	4,47	34,02	0,00	0,00	0,47
	Всего по области	64,14	4,83	32,89	0,76	1,65	0,54
01.01.2012	Региональные банки	53,25	5,56	38,69	0,64	5,76	1,59
	Филиалы инорег. банков	55,61	4,60	44,22	0,07	0,00	0,10
	Всего по области	54,86	4,91	42,47	0,25	1,82	0,57

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России // http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&OldBr=Yes&Year=-1

Приложение Ц (справочное)

Таблица Ц.1- Структура совокупных активов банков Оренбургской области 2001-2011 гг.

	Совокупные активы – всего, млн.руб.	Активы в инвалюте в % к совокупным активам	в % к совокупным активам							
			Коррсчета “Ностро”	Коррсчет в РКЦ	Кредитные вложения	В т.ч. МБК	Вложения в ценные бумаги	Расчеты между подраздел. одной КО по переданным ресурсам	в т.ч. расчеты между подразделениями одной КО по переданным ресурсам	Прочие активы
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
01.01.02 - всего	14 978,6	13,7	2,8	6,3	37,0	-	1,5	25,3	-	-
в т.ч региональные банки	2 832,4	7,9	14,8	11,4	48,3	-	5,6	1,7	-	-
филиалы инорегиональных	12 146,2	15,0	-	5,2	34,3	-	0,5	30,8	-	-
01.01.03 - всего	19813,0	15,2	2,4	2,8	41,0	-	1,6	26,7	-	-
В т.ч. региональные банки	3500,8	14,8	13,5	6,0	55,4	-	5,5	1,8	-	-
филиалы инорегиональных	16312,2	15,2	-	2,1	37,9	-	0,8	32,0	-	-
01.01.04 - всего	30387,6	12,9	1,8	2,2	43,9	1,3	1,6	29,6	-	-
В т.ч. региональные банки	5295,9	12,9	10,5	8,3	59,2	7,2	7,1	1,3	-	-
филиалы инорегиональных	25091,7	12,9	-	0,9	40,6	-	0,4	35,5	-	-
01.01.05 - всего	41324,3	18,1	1,9	1,4	55,7	1,1	1,1	11,5	-	-
В т.ч. региональные банки	6910,3	13,7	11,2	4,2	66,5	6,6	6,7	0,5	-	-
филиалы инорегиональных	34414,0	18,9	0,01	0,8	53,6	-	0,01	13,7	-	-
01.01.06 - всего	64960,2	16,9	2,3	1,1	58,5	3,4	2,5	24,7	-	-
Филиалы иногородних	13892,7	7,0	10,9	2,8	49,3	16,1	11,4	1,3	-	-
филиалы инорегиональных	51067,5	19,6	-	0,7	61,1	-	-	31,0	-	-
01.01.07 - всего	84377,2	12,5	1,5	2,1	60,1	2,3	1,8	24,1	-	-
В т.ч. региональные банки	17259,8	9,5	7,5	3,6	56,6	11,4	8,4	3,4	-	-

Продолжение таблицы Щ.1

филиалы инорегиональных	67117,4	13,3	-	1,7	61,0	-	0,1	29,4	-	-
01.01.2008 - всего	115 998,0	7,8	1,4	1,6	59,7	2,3	1,9	25,2	11,0	7,9
В т.ч. региональные банки	25 819,3	3,2	6,4	3,3	57,4	10,3	8,3	4,4	0,6	9,9
филиалы инорегиональных	90 178,7	9,1	0,0	1,1	60,4	.	0,0	31,2	13,9	7,3
01.01.2009 - всего	165 247,7	6,4	1,0	1,1	57,0	0,8	1,0	15,2	7,4	23,9
В т.ч. региональные банки	35 674,3	3,3	4,7	2Д	47,9	3,9	4,3	4,6	0,3	32,5
филиалы инорегиональных	129 573,4	7,3	0,0	0,8	59,6		0,0	18,1	9,3	21,5
01.01.2010 - всего	176 604,2	5,1	1,5	0,6	43,8	0,7	2,4	20,8	5,5	30,2
В т.ч. региональные банки	40 479,6	3,5	6,3	1,0	41,6	3Д	10,6	3,0	1,0	34,4
филиалы инорегиональных	136 124,6	5,5	0,0	0,5	44,5		0,0	26,1	6,9	28,9
01.01.2011 - всего	189 554,6	4,9	0,4	0,9	46,5	0,8	3,6	21,6	8,2	-
В т.ч. региональные банки	47 266,8	4,1	1,7	2,1	41,5	3,1	14,5	4,3	2,1	-
филиалы инорегиональных	142 287,8	5,1	0,0	0,5	48,1		0,0	27,3	10,3	-
01.01.2012 - всего	222 962,4	8,8	0,5	0,9	32,1	0,6	3,5	38,8	8,6	23,6
В т.ч. региональные банки	55 794,5	8,1	2,0	2,7	38,9	2,4	14,0	7,1	2,4	32,9
филиалы инорегиональных	167 167,9	9,1	0,0	0,4	29,8	0,0	0,0	49,3	10,7	20,5

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России // http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&OldBr=Yes&Year=-1

Приложение III (справочное)

Таблица III.1 - Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги 2009-2011 гг.

Наименование показателя	01.01.2009			01.01.2010			01.01.2011			(в тыс.руб) 01.01.2012		
	Всего	региональ- ные банки	филиалы инорегионал ьных банков	Всего	региональны е банки	филиалы инорегионал ьных банков	Всего	региональн ые банки	Филиалы фнорегиональны х банков	Всего	региональны е банки	филиалы инорегиональны х банков
Вложения в долговые обязательства, всего	800 306	800 306	.	1 614,5	1 614,5	.	2 798,6	2 798,6	0	3 682,7	3 682,7	0
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	68414	68414		23,1	23,1		174,6	174,6	0	183,7	183,7	0
в т.ч. - Российской Федерации	6506	6506	-	12,3	12,3	-	33,4	33,4	0	48,0	48,0	0
- субъектов РФ и органов местного самоуправления							18,1	18,1	0	0,0	0,0	0
- кредитных организаций	41 404	41 404	-	4,9	4,9	-	101,9	101,9	0	135,7	135,7	0
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	518063	518063		1 469,4	1 469,4		2381,5	2 381,5	0	3 296,3	3 296,3	0
- субъектов РФ и органов местного самоуправления	49051	49051	.	297,7	297,7	.	141,5	141,5	0	438,3	438,3	0
- кредитных организаций	122824	122 824	-	383,4	383,4	-	273,4	273,4	0	588,2	588,2	0
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	213829	213829		106,1	106,1		166,5	166,5	0	111,1	111,1	0
в т.ч. - Российской Федерации	30520	30520	-	50,1	50,1	-	48,4	48,4	0	23,7	23,7	0
- кредитных организаций	72 182	72 182	-	-	-	-	97,0	97,0	0	71,7	71,7	0
Вложения в долевые ценные бумаги	104 941	104 904	37	182,4	182,3	0,1	212,7	211,9	0,8	761,1	760,1	1,0
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	15535	15498	37	28,4	28,3	0,1	13,5	12,7	0,8	492,1	491,1	1,0
в т.ч. - кредитных организаций	3332	3 332	-	1,9	1,9	-	0	0	0	19,8	19,8	0
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	89406	89406		154,0	154,0		199,2	199,2	0	269,0	269,0	0
в т.ч. - кредитных организаций	4879	4879	-	4,9	4,9	-	4,9	4,9	0	0,1	0,1	0
Участие в дочерних и акционерных обществах	17646	17646		17,6	17,6		17,6	17,6	0	17,6	17,6	0

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России // http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&OldBr=Yes&Year=-1

Приложение III (справочное)

Таблица III.1 - Операции с учтенными векселями в банках Оренбургской области 2003-2011 гг.

		Региональные банки	Филиалы инорегиональных банков	Всего по области
На 01.01.2002 г	Сумма (млн. руб.)	129,8	52,7	182,5
	Удельный вес в общей сумме вложений в ценные	82,2	84,7	82,9
На 01.01.2003 г	Сумма (млн. руб.)	124,6	122,5	247,1
	Удельный вес в общей сумме вложений в ценные	64,8	94,1	76,6
На 01.01.2004 г	Сумма (млн. руб.)	297,8	96,2	394
	Удельный вес в общей сумме вложений в ценные	79	99,9	83,3
На 01.01.2005 г	Сумма (млн. руб.)	244,1	-	244,1
	Удельный вес в общей сумме вложений в ценные	53	-	52,7
На 01.01.2006 г	Сумма (млн. руб.)	1214,9	0,3	1215,2
	Удельный вес в общей сумме вложений в ценные	76,4	10,3	76,3
На 01.01.2007 г	Сумма (млн. руб.)	998	22	1020
	Удельный вес в общей сумме вложений в ценные	68,6	61,5	68,4
На 01.01.2008 г	Сумма (млн. руб.)	1191,5	23	1214,5
	Удельный вес в общей сумме вложений в ценные	53,9	43,1	53,6
На 01.01.2009 г	Сумма (млн. руб.)	777	19,6	796,6
	Удельный вес в общей сумме вложений в ценные	50,1	99,8	50,7
На 01.01.2010 г	Сумма (млн. руб.)	2 563,80	0	2 563,80
	Удельный вес в общей сумме вложений в ценные	59,7	0	59,7
На 01.01.2011 г	Сумма (млн. руб.)	3 862,30	0	3 862,30
	Удельный вес в общей сумме вложений в ценные	56,3	0	56,3
На 01.01.2012 г	Сумма (млн. руб.)	3 455,00	0	3 455,00
	Удельный вес в общей сумме вложений в ценные	44,2	0	44,2

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России // http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&OldBr=Yes&Year=-1.

Отпечатано с готового оригинал-макета 22.06.2012 г.

Заказ № 3961. Тираж 100 экз. Усл.печ.л.13,37

ЛР № 063109 от 04.02.1999 г.

«ООО «Агентство Пресса»

г. Оренбург, ул. Комсомольская, 45, тел.: 30-61-83