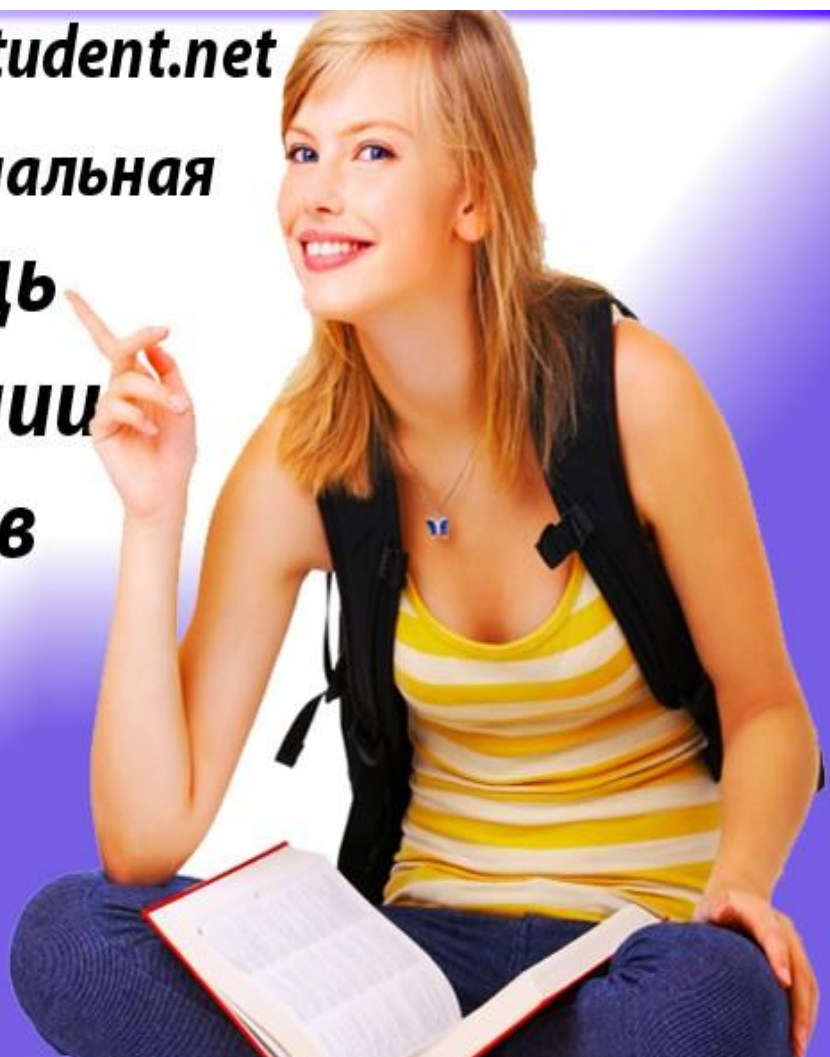


**[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)**

**Профессиональная  
помощь  
в написании  
всех видов  
работ  
для  
студентов  
вузов**



## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
Глава 1. Теоретические аспекты роли банков в развитии региона .....	6
1.1. Понятие региона и региональной политики.....	6
1.2. Сущность банковской системы в Российской Федерации.....	11
1.3. Роль банков в экономическом развитии регионов России .....	21
Глава 2. Оценка деятельности банков в развитии Северо-Западного экономического региона .....	28
2.1. Общая характеристика Северо-Западного экономического региона .....	28
2.2. Оценка региональных экономических показателей .....	34
2.3. Анализ деятельности региональных банков .....	44
Глава 3. Совершенствование роли банков в развитии Северо-Западного экономического региона .....	57
3.1. Основные недостатки и необходимость совершенствования роли банков в развитии Северо-Западного экономического региона .....	57
3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование региональной банковской системы .....	63
3.3. Оценка эффективности мероприятий по совершенствованию региональной банковской системы .....	73
Заключение .....	84
Список использованных источников .....	89
Приложения .....	93

## Введение

Актуальность темы дипломной работы: «Роль банков в развитии Северо-Западного экономического региона» является несомненной, так как влияние банков на экономику страны и региона чрезвычайно высоко, без банков немыслимо современное денежное хозяйство. От стабильности и надежности банковской системы зависит развитие экономики и выполнения задач центрального банка. Роль банков как регуляторов денежного обращения, центров аккумуляции денежных ресурсов и их перераспределения возлагает на них большую ответственность перед обществом. Общество не должно иметь повода, ставить под сомнение устойчивость банковской системы, а партнеры, вкладчики и инвесторы должны иметь полную уверенность в устойчивости и надежности любого банка. Поэтому в условиях общей экономической нестабильности, снижения доли кредитных организаций в общей структуре банковской системы, приобретает особую актуальность о развитии банков на уровне региона.

Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему - экономическую систему страны. В своей практической деятельности банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности. Это означает, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

Стабильная экономика не может существовать без организованной и отлаженной системы денежных расчетов. Это определяет важную роль банков в проведении расчетов и платежей. Выступая в качестве посредника в платежах, банки осуществляют расчеты по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач. Эффективное функционирование платежной системы страны и региона предполагает постоянное совершенствование технологии расчетов, использование электронных систем и централизацию платежей. Устойчивая и быстродействующая платежная система, обеспечивающая потребности банков, экономических институтов, субъектов хозяйствования в проведении расчетов, является предпосылкой эффективного функционирования экономики страны.

Особую актуальность приобретают банки в период развития электронной коммерции, так как в настоящее время этот вид бизнеса только начинает набирать обороты и в перспективе он имеет большой потенциал роста. В связи с этим возникает потребность в дистанционном банковском обслуживании, улучшении количества обслуживания,.....

Целью дипломной работы: "Роль банков в развитии Северо-Западного экономического региона", является совершенствование роли банков в Северо-западном экономическом регионе. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: рассмотреть теоретические аспекты региона и региональной политики; описать сущность банковской системы, ее структуру, цели и функции банков; дать оценку экономических показателей Северо-Западного экономического региона; провести анализ деятельности банков Северо-Западного экономического региона; охарактеризовать недостатки и необходимость совершенствования банков в развитии Северо-Западного экономического региона; предложить мероприятия, направленные на совершенствование банковской системы Северо-Западного экономического региона; оценить эффективность предложенных мероприятий.

Объектом исследования выступают банки Северо-Западного экономического региона. Предмет исследования- деятельность банков Северо-Западного экономического региона.

Структура работы обусловлена целями и задачами, определенными для работы, а также логикой проведенного исследования и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Первая глава является теоретической и направлена на изучение региональной политики, сущности банковской системы в Российской Федерации. Вторая глава дипломного исследования изучает основные показатели деятельности Северо-Западного экономического региона, анализ деятельности банков на региональном уровне. В третьей главе работы определены основные недостатки и необходимость совершенствования роли банков в развитии Северо-Западного экономического региона; предложены мероприятия, направленные на совершенствование банковской системы на уровне региона.

Для исследования были использованы учебные пособия по изучаемой проблеме, статьи, монографии, диссертационные исследования, нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность банковской системы, статистическая информация по России и Северо-Западному экономическому региону в частности. Множество авторов занимались изучением банковской системы и роли банков в региональном развитии, основными из них являются: Балабин А.А., Братко Л. П., Верников А.В., Колесников В.И., Егоров Е.В., Романов А.В., Ильина Л.И., Исаева П.Б., Крахмалев С.В., Киселев В.В., Лаврушин О.И. и другие.

В процессе написания дипломной работы применялись методы: анализа, сравнения, обобщения, группировки и классификации.

## **Глава 1. Теоретические аспекты роли банков в развитии региона**

### **1.1. Понятие региона и региональной политики**

Регион - это часть территории страны, обладающая общностью природных, социально-экономических, национально-культурных и иных условий. Регион может совпадать с границами территории субъекта страны либо объединять территории нескольких субъектов страны. Регионы России можно классифицировать по различным признакам: по классификации в составе субъектов РФ, по степени зависимости регионов и по уровню развития региона, рисунок 1.1.

Так, по классификации в составе субъектов РФ регионы подразделяются следующим образом: Центральный федеральный округ, Северо-Западный, Южный, Северо-Кавказский, Приволжский, Уральский, Сибирский, Дальневосточный федеральные округа.

Регионы - как экономическая категория подразделяются на: Северный, Северо-Западный, Центральный, Волго-Вятский, Центрально-Черноземный, Поволжский, Северо-Кавказский, Уральский, Западно-Сибирский, Восточно-Сибирский, Дальневосточный.

По степени зависимости регионов выделяют следующие их группы: независимые, устойчивые, зависимые. В группу независимых регионов входит Уральский регион, так как конечный объем производственной продукции минимально зависит от изменений национальной экономики. Группа устойчивых регионов достаточно обширна, и в нее входят Северный, Дальневосточный, Восточно-Сибирский, Северо-Кавказский, Волго-Вятский, Северо-Западный регионы. Для них изменения национальной экономики не приведут к существенным трансформациям экономики региона, но одновременно с этим экономическая конъюнктура, как и для всех хозяйственных субъектов, имеет для них большое значение. В группу зависимых регионов входит Центрально-Черноземный район, для которого изменение объема внешних связей вызывает уменьшение конечного внутреннего продукта.

По уровню развития регионы можно классифицировать следующим образом: развитые регионы, кризисные, отсталые (слаборазвитые) и депрессивные. К развитым регионам относятся регионы, в которых уровень развития выше, чем в среднем по стране. Выделение кризисных регионов осуществляется на основе количественных критериев. В этом случае проводится сопоставление регионов по основным показателям социально-экономического развития и выделяются территории, где эти значения существенно отклоняются в худшую сторону от средненациональных или эталонных значений.

Таким образом, к категории кризисных относятся регионы, в которых значения основных социально-экономических показателей существенно хуже, чем в среднем по стране.



Рисунок 1.1-Понятие региона и их классификация в РФ.

Основными проблемами кризисных регионов являются: спад производства, высокая безработица, низкий уровень жизни, низкая бюджетная обеспеченность, высокий уровень депопуляции населения. Характерными чертами развития отсталых (слаборазвитых) регионов являются: состояние длительного застоя, низкая интенсивность хозяйственной деятельности, мало диверсифицированная отраслевая структура экономики, слабый научно-технический потенциал, низко развитая социальная сфера.

Депрессивные регионы - это территории, которые в настоящее время отличаются более низкими, чем в среднем по стране, показателями социально-экономического развития, но в прошлом были развитыми, а по некоторым показателям занимали ведущее место в стране. Отличительными признаками депрессивных регионов являются: высокий уровень накопленного научно-технического потенциала, значительная доля промышленности в структуре экономики, относительно высокий уровень квалификации кадров. Чаще всего регион переходит в депрессивное состояние под влиянием следующих причин: снижение конкурентоспособности основной продукции, отказ от системы госзаказа и сокращение инвестиционного спроса, истощение минерально-сырьевой базы, структурные сдвиги в экономике страны.[48; с.27]

Для нормального экономического и социального развития региона, необходимо проведение эффективной региональной политики. Региональная политика – это составная часть государственного регулирования; комплекс законодательных, административных и экономических мероприятий, способствующих наиболее рациональному размещению производительных сил и выравниванию уровня жизни населения<sup>1</sup>, рисунок 1.2.

Региональная политика является составной частью политики государства, направленная на организацию национального пространства в соответствии с избранной стратегией развития. Основными объектами региональной политики являются: административно-территориальные деления (области, края, провинции); единицы политико-территориального деления (автономии, образованные на моно- или полиэтнической основе); субъекты федерации. В чрезвычайных ситуациях объектами становятся зоны стихийных и экологических бедствий, конфликтов. Степень самостоятельности регионов в разных странах неодинакова, зависит от государственного устройства. Возникающие между центром и регионами противоречия разрешаются, как правило, путём компромиссов. Успехи или неудачи в проведении региональной политики зависят от правильно выбранной, научно обоснованной стратегии регионального развития. Региональная политика охватывает все важнейшие отрасли материального производства, занятость населения, размещение сферы обслуживания, стимулирование туризма и т. д.

---

<sup>1</sup> Регионоведение: Учеб. для вузов. под ред. Морозовой Т.Г. - М.2011г.



Рисунок 1.2- Сущность региональной политики , ее элементы и методы.



Элементами региональной политики являются: налоговая, бюджетная, ценовая, инвестиционная структурная, социальная, институциональная политика, таблица 1.1.

Таблица 1.1- Классификация элементов региональной политики

№ п/п	элементы	характеристика
1	Налоговая политика	определение налоговых платежей и льгот, определяющих налоговую систему региона и режим налогообложения предпринимательской деятельности.
2	Бюджетная политика	механизм формирования и использования государственных финансовых ресурсов и их перераспределения между регионами
3	Ценовая политика	государственное регулирование цен и тарифов, способы и формы этого регулирования
4	Инвестиционная политика	мера по поддержке инвестиционной активности хозяйствующих субъектов, распределению бюджетных капиталовложений.
5	Структурная политика	система мер по поддержке и реструктуризации предприятий
6	Социальная политика	определение условий и требований к хозяйствующим субъектам ради достижения внеэкономических целей.

Методами проведения региональной политики являются: выделение «нуждающихся» районов, по отношению к которым государство должно проводить региональную политику; «реанимация» депрессивных районов; «стимулирующая» политика; «компенсирующая» политика.

Для осуществления региональной политики необходимо применение мер государственного регулирования. Так, в частности, меры региональной политики в депрессивных и нуждающихся районах страны предусматривают: прямую финансовую помощь; займы на выгодных условиях и налоговые льготы; создание за счет государства производственной и социальной инфраструктуры; размещение государственных заказов; политика направления в необходимое русло миграционных потоков населения.

Главная цель региональной политики заключается в сглаживании наиболее острых социальных и экономических диспропорций между отдельными районами страны. Основными целями региональной экономической политики на уровне региона являются: активизация социально-экономического развития регионов; формирование эффективной системы использования экономического потенциала регионов; формирование единого экономического пространства национальной экономики; повышение уровня жизни населения. [50% с.214]

Стратегическими целями государственной политики регионального развития на уровне Российской Федерации являются:

- повышение качества управления и использования финансовых ресурсов на региональном уровне;

- реформирование социальной и экономической сферы регионов;

- создание благоприятной экологической ситуации в регионах;

- повышение конкурентоспособности регионов;

- концентрация экономических ресурсов регионов для активизации экономического роста и качественной трансформации структуры региональной экономики в целях создания условий для решения проблем в социальной сфере;

- развитие человеческих ресурсов на уровне региона для создания условий активного экономического роста.

Таким образом, региональная политика, как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов Российской Федерации включает в себя комплекс законодательных, административных и экономических мероприятий, направленных на регулирование налоговой, бюджетной, ценовой, инвестиционной, социальной, институциональной сфер развития региона.

Повышение качества управления и использования финансовых ресурсов, реформирование социальной и экономической сферы, создание благоприятной экологической ситуации, повышение конкурентоспособности регионов и др. может осуществляться только за счет эффективной региональной политики государства. От того, насколько тщательно проработана политика на уровне региона и страны, будет зависеть рациональное размещение производительных сил и выравнивание уровня жизни населения.

## **1.2. Сущность банковской системы в Российской Федерации**

Банковская система - это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. [19; с.64]

На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки, и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании).

Банковская система России представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального Банка Российской Федерации, коммерческих банков, включая их филиалы, а также

других кредитных учреждений. В общем виде банковскую систему РФ можно представить в виде схемы, рисунок 1.3.

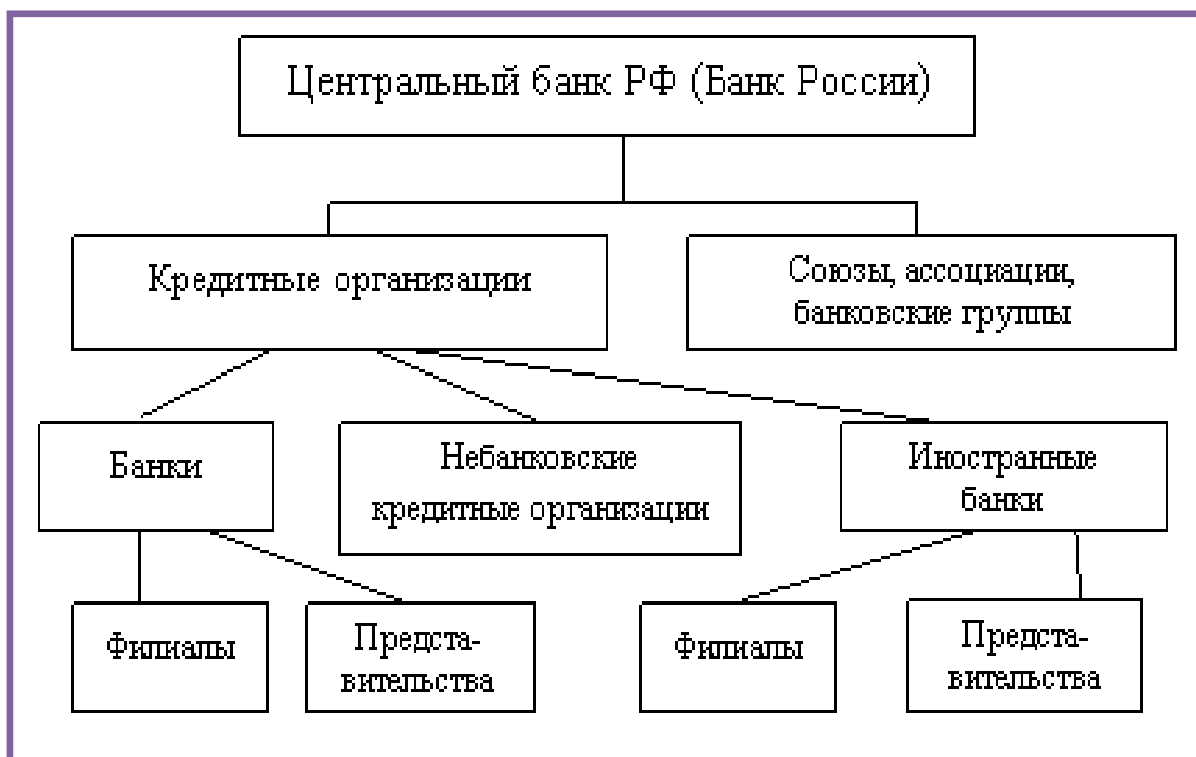


Рисунок 1.3 - Структура банковской системы Российской Федерации.

Кредитной организацией является юридическое лицо, которое осуществляет свою деятельность, основной целью которого является извлечение прибыли и осуществляет свою деятельность на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России), имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством. Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций. [20;с.98]

Кредитная организация может быть банковской и небанковской. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Небанковская кредитная организация - это кредитная организация, имеющая право осуществлять

отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Иностраный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Таким образом, банковская система Российской Федерации является двухуровневой. На первом, верхнем, уровне находится Центральный банк, а на втором, нижнем, - кредитные организации. При этом главным звеном банковской системы является, как и в других государствах, Центральный банк России.

Проведем анализ динамики и структуры учреждений банковской системы России на основании данных статистической отчетности ЦБ РФ с 2008-2013 г.г., табл. 1.2 (прил.1). Данные табл.1.2 показывают, что в течении анализируемого периода с 2008-2013 г.г. (по данным на начало года) общее количество учреждений банковской системы России ежегодно увеличивается, так по данным на 01.01.2013 г. число учреждений составило 46 451 ед., а это на 5370 ед. больше по сравнению с тем же показателем 2008 г., рисунок 1.4.

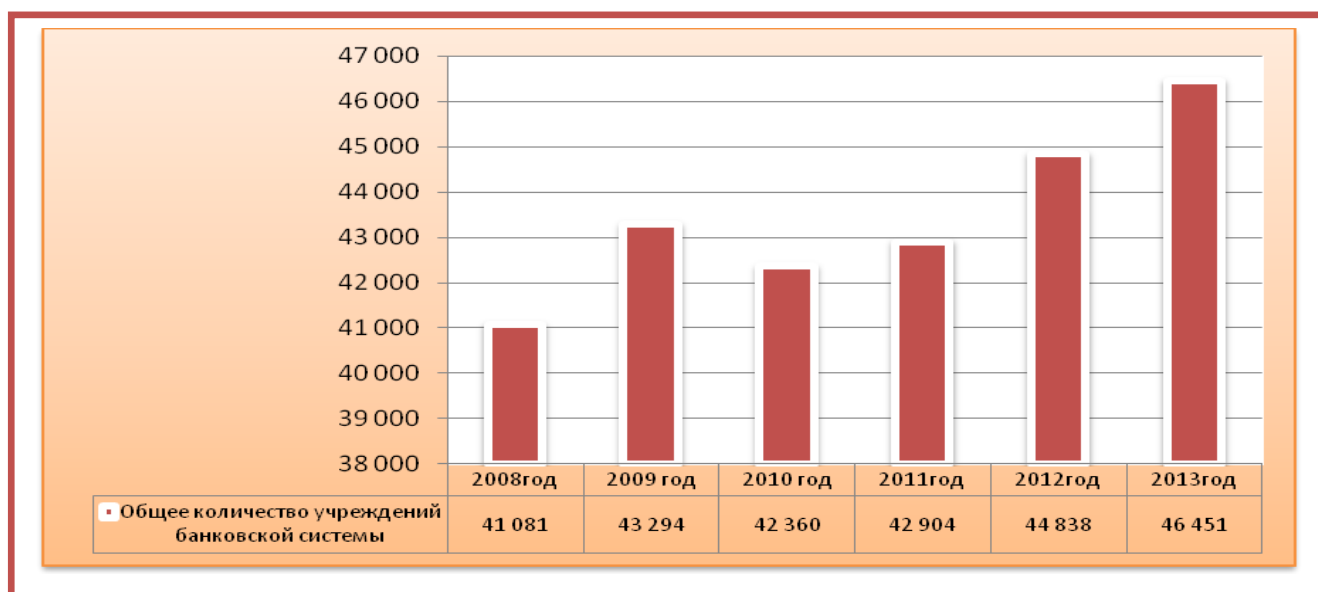


Рисунок 1.4-Динамика общего количества учреждений банковской системы России с 2008-2013 г.г. (по данным на начало года<sup>2</sup>).

Произошло и увеличение количества учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей и по состоянию на 2013 г. число банков составило 325 ед., а это на 12,46% выше по сравнению с показателем 2008 г., табл.1.3.

<sup>2</sup> Россия в цифрах. Статистический сборник 2012 г. [электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики

Таблица 1.3-Динамика общего количества учреждений банковской системы России с 2008-2013 г.г. (данные на начало года)

№ п/п	годы	Общее количество учреждений банковской системы, ед.	в том числе:					Количество учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей
			учреждений Банка России	кредитных организаций	филиалов кредитных организаций	дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов)	иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)	
1	2008 год	41 081	782	1 136	3 455	18 979	16 729	289
2	2009 год	43 294	632	1 108	3 470	21 272	16 812	305
3	2010 год	42 360	630	1 058	3 183	21 667	15 822	299
4	2011 год	42 904	608	1 012	2 926	22 002	16 356	307
5	2012 год	44 838	543	978	2 807	22 565	17 945	314
6	2013 год	46 451	505	956	2 349	23 347	19 294	325
7	Отклонение 2013 г. от 2008 г., ед.	+5370	-277	-180	-1106	+4368	+2565	+36
8	Темпы роста, % (2013 г. к 2008 г.)	113,07	64,58	84,15	67,98	123,01	115,33	112,46
9	Темпы прироста, % (2013 г. к 2008 г.)	+13,07	-13,42	-15,85	-32,02	+23,01	+15,33	+12,46

Общее увеличение числа учреждений банковской системы в России с 2008-2013 г.г. произошло за счет открытия дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) и иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов). Так, в частности число дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) увеличилось на 23,01% и составило 23 347 ед.

Число иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) по состоянию на 2013 г. составило 19 294 ед.. а это на 15,33% выше по сравнению с началом анализируемого периода. Динамика других учреждений банковской системы показывает снижение. Так, в частности произошло снижение числа учреждений Банка России и кредитных организаций на 13,42% и 15,85% соответственно. Так, в частности количество банков на 01.01.2013г. года составило 956, то есть за прошедший год сократилось еще на 22 банка (978 - 956), а количество банков за последние 6 лет сократилось уже на 180 банков (1136 - 956).

Значительные темпы снижения наблюдаются по филиалам кредитных организаций. Так, в частности за 2008-2013 г. произошло закрытие филиалов кредитных учреждений на 1106 ед., а это на 32,02% ниже по отношению к показателю 2008 г. Проведем анализ структуры банковской системы России, табл.1.4.

Таблица 1.4-Структура банковской системы России с 2008-2013 г.г.

№ п/п	годы	Общее количество учреждений банковской системы, %		в том числе: (доля, %)				
				учреждений Банка России	кредитных организаций	филиалов кредитных организаций	дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов)	иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)
		Ед.	%					
1	2008 год	41 081	100	1,90	2,76	8,41	46,19	40,72
2	2009 год	43 294	100	1,46	2,56	8,01	49,13	38,83
3	2010 год	42 360	100	1,48	2,50	7,51	51,15	37,35
4	2011 год	42 904	100	1,42	2,36	6,82	51,28	38,12
5	2012 год	44 838	100	1,21	2,18	6,26	50,32	40,02
6	2013 год	46 451	100	1,08	2,06	5,06	50,26	41,54
7	Откл. 2013 г. от 2008 г., %	-	-	-0,82	-0,7	-3,35	+4,07	+0,82

Данные табл.1.4. показывают, что наибольший удельный вес в общей структуре учреждений банковской системы приходится на дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов). Так, доля этих учреждений на протяжении анализируемого периода колеблется от 46,19% до 50,26%. Рост доли произошел на 4,07%. В пределах 40% приходится на иные внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов); и по состоянию на 2013 г. доля этих учреждений составляет 41,54%, рисунок 1.5. На долю учреждений Банка России и кредитных организаций приходится в среднем по 2%. В пределах 5-8% занимают филиалы кредитных организаций и по состоянию на 2013 г. доля этих учреждений составила 5,06%, рисунок 1.5<sup>3</sup>

Таким образом, проведенный выше анализ позволяет сделать вывод, что в целом число кредитных и банковских учреждений в России ежегодно увеличивается, наблюдается также и

<sup>3</sup> Россия в цифрах. Статистический сборник 2012 г. [электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики

увеличение количества учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей, это следует оценить положительно. Однако динамика кредитных организаций имеет тенденцию к снижению.

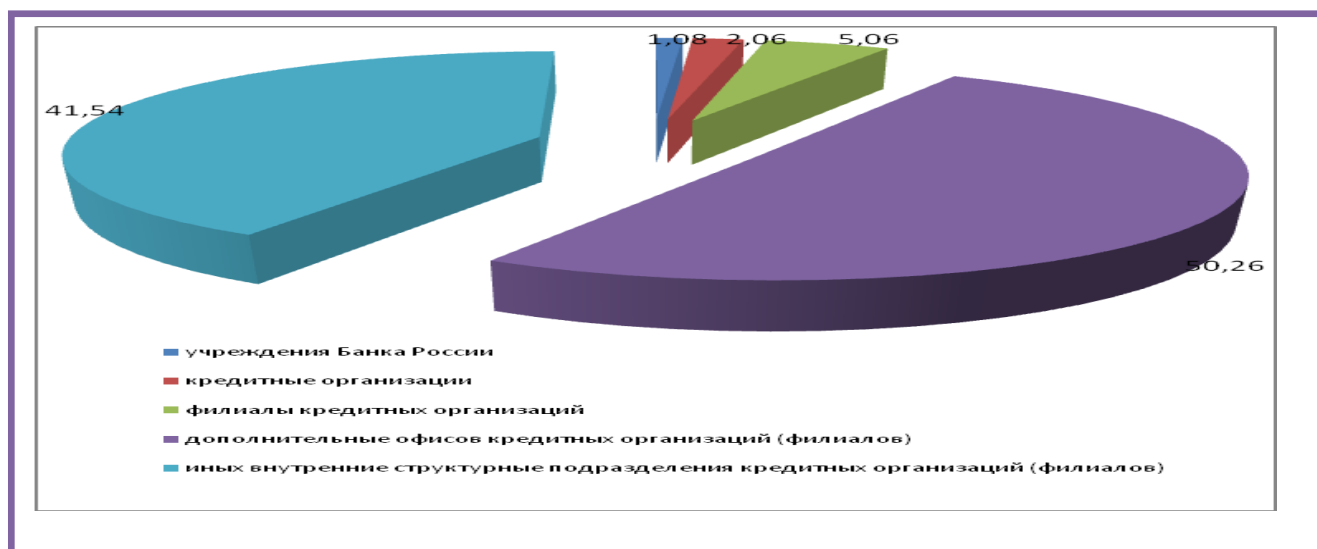


Рисунок 1.5-Структура учреждений банковской системы в России в 2013 г.

Наибольший удельный вес в общей структуре учреждений банковской системы России приходится на дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов) и иные внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов), при этом доля этих учреждений в течении анализируемого периода увеличивается, это происходит а счет общего изменения в структуре банковской системы.

Рассмотрим банковскую инфраструктуру. Банки, как элементы банковской системы, могут успешно развиваться только во взаимодействии с другими элементами и, прежде всего, с банковской инфраструктурой. К элементам банковской инфраструктуры относятся: законодательные нормы (определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций); внутренние правила совершения операций (обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов в целом, методическое обеспечение); построение учёта, отчётности, аналитической базы (компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем); структура аппарата управления банком.

Для нормальной и эффективной деятельности банковской системы, должны существовать правила и нормы, определяющие права, обязанности и ответственность участников расчетных взаимоотношений. Чтобы обеспечить функционирование системы как при ее нормальной работе, так и в режиме возникновения нестандартных или трудно регулируемых ситуаций, технических сбоев банковских систем, возникающих юридических коллизий, необходимой является четкая и непротиворечивая правовая база, устанавливающая регламент действий всех сторон, вовлеченных в экономические взаимоотношения этого рода.

Важнейший фактор надежности банковской системы – это наличие полноценной правовой базы. Так, в частности, основными нормативно-правовыми актами, регулирующими деятельность банковской системы России, являются:

- 1) Конституция Российской Федерации;
- 2) Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. от 25 декабря 2012 г.);
- 3) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с измен. и доп. от 5 апреля 2013 г.);
- 4) Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с измен. и доп. от 14 марта 2013 г.);
- 5) Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с измен. и доп. от 14 марта 2013 г.);
- 6) Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп. 27 июня 2011 г.);
- 7) Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России";
- 8) Положение ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России";
- 9) Положение ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности»;
- 10) Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (с измен. и доп. 10 августа 2012 г.);
- 11) Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

12) Гражданский кодекс РФ (с измен. и доп. 11 февраля 2013 г.);

13) Международные договоры и др., рисунок 1.6.

Рассмотрим кратко суть нормативно-правовых актов.

Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. от 25 декабря 2012 г.) устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к



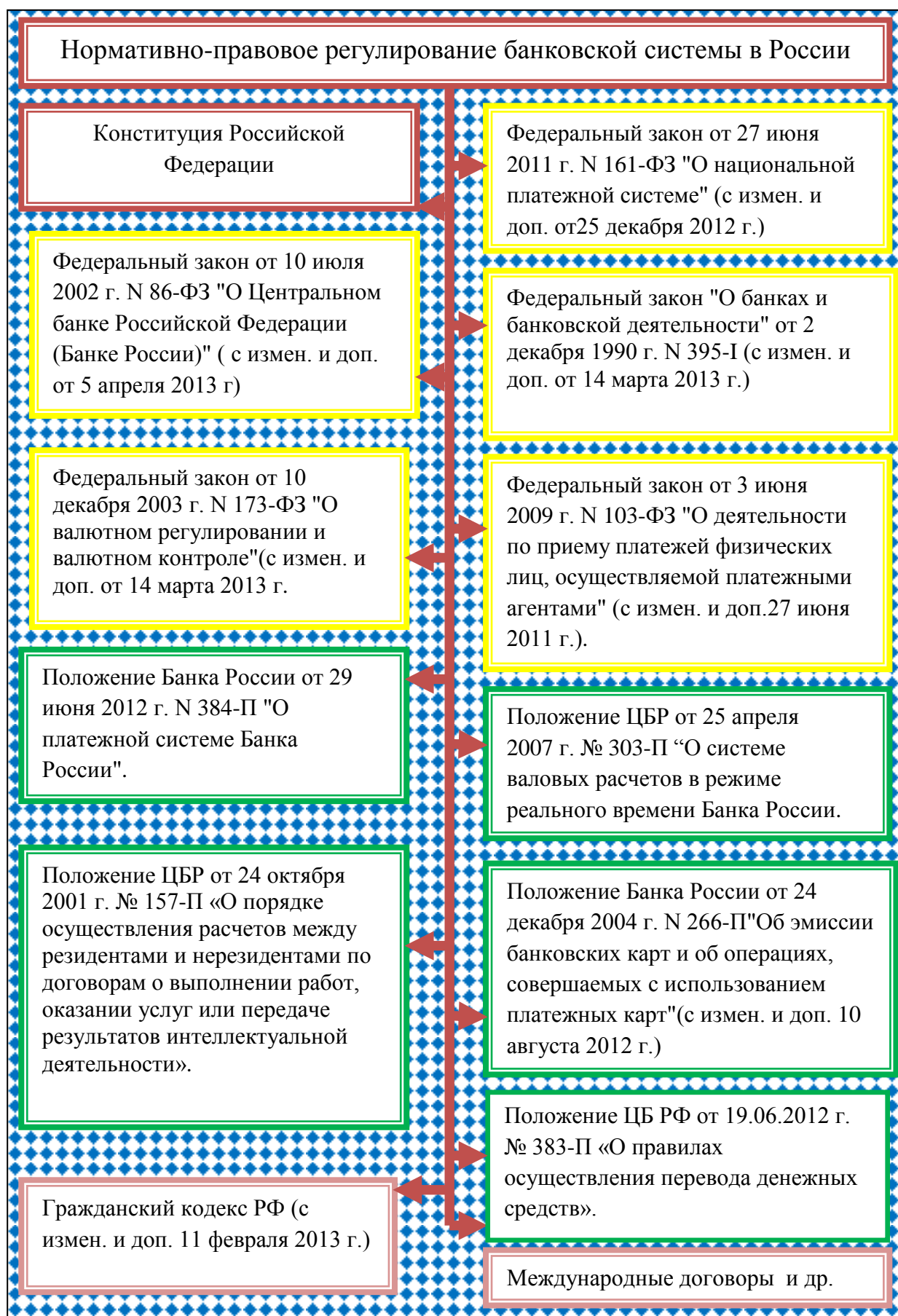


Рисунок 1.6- Нормативно-правовое регулирование банковской системы в России.

организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Целью Федерального закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с измен. и доп. от 14 марта 2013 г. является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп. 27 июня 2011 г.) регулирует отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), а также направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Положения Федерального закона не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов: 1) осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно с физическими лицами, за исключением расчетов, связанных с взиманием платежным агентом с плательщика вознаграждения; 2) между юридическими лицами, и (или) индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими предпринимательской деятельности, и (или) лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями, которая не связана с выполнением функций платежных агентов; 3) в пользу иностранных юридических лиц; 4) осуществляемых в безналичном порядке; 5) осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России" принято в развитие Закона о национальной платежной системе. В данном документе Банк РФ устанавливает отдельные положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы Банка России, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, временной регламент функционирования платежной системы Банка России.

Положением ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П “О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России” регламентируется порядок функционирования электронной системы банковских платежей срочных платежей – механизма платежей реального времени на территории РФ, функционирующего в структуре Центрального Банка.

Положением ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности» разработаны правила и порядок расчетов в иностранной валюте.

Положение распространяется на расчеты в иностранной валюте между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, являющимися резидентами, и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг (в том числе по агентским договорам, договорам комиссии и договорам поручения) или передаче результатов интеллектуальной деятельности. Согласно данному положению расчеты осуществляются в безналичном порядке через счета резидентов в уполномоченных банках. В данном Положении перечисляются виды расчетов, при совершении которых не требуется получение разрешения Банка России, на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала.

Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт"(с измен. и доп. 10 августа 2012 г.) распространяется на кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции. Требования Положения, не распространяются на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначенные для получения физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).

Актуальность и значимость этого документа очень высока, по причине громадного положительного эффекта, вызываемого повсеместным внедрением платежей с использованием пластиковых карт, уменьшающих затраты и предприятий, и кредитных учреждений на работу с наличными деньгами, повышающих безопасность расчетов и упрощающих финансовый контроль за их проведением.

В дополнение к вышперечисленным Положениям, Банк России выпускает инструкции, указания и разъяснения, регламентирующие прикладные вопросы осуществления расчетов, конкретизирующие и разъясняющие другие нормативные акты.

Важное значение в нормативно-правовом регулировании банковской системы России принадлежит Гражданскому кодексу Российской Федерации (с измен. и доп. 11 февраля 2013 г.).

ГК РФ содержит основные нормы, регулирующие наличные и безналичные расчеты в России. Кодексом установлено, что расчеты между юридическими лицами и расчеты с участием граждан осуществляются наличными деньгами и в безналичном порядке; в нем также определены условия договоров банковского вклада и банковского счета, включающие тайну банковского счета, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований (приоритетность исполнения в зависимости от типа платежа), сроки проведения операций по счету, формы расчетов и ответственность участников за проведение платежа. ГК РФ предусмотрено, что кредитная организация обязана перечислять со счета клиента и зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего расчетного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

В силу непрекращающегося развития технологий и средств автоматизации платежных операций, появления новых технологических схем проведения расчетов, законодательная база остается во многом недостаточной, а местами и противоречивой, что может привести и к несвоевременному исполнению платежей, и даже к потере финансовых средств банков или клиентов, и может серьезно затруднить функционирование как отдельных экономических субъектов, так и некоторых отраслей экономики. Для устранения пробелов в законодательстве и нормативных актах, затрудняющих деятельность кредитных организаций и повышающих их риски, Центральным Банком проводится постоянная работа по мониторингу заново возникающих проблем, выпуску нормативных актов, способствующих их решению, принимаются меры по разработке необходимых законодательных предложений и доведению их до органов государственной власти.

### **1.3. Роль банков в экономическом развитии регионов России**

Согласно ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с изм. от 14 марта 2013 г.), банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы. В соответствии с ФЗ"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ ( с изм. от5 апреля 2013 г.) получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

В отличие от Центрального банка РФ, основной целью коммерческих банков является - получение прибыли, рисунок 1.7. Коммерческие банки и другие кредитные организации также могут создавать союзы и ассоциации в целях: представления интересов своих членов, координации их работы, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, профессиональных, информационных интересов, выработки рекомендаций по банковской деятельности и т. п. Банковские союзы и ассоциации не преследуют цели извлечения прибыли, им запрещено осуществление банковских операций.

В соответствии с изложенными целями, Центральный банк и коммерческие банки выполняют свои функции. Рассмотрим их подробнее. Так, основные функции центрального банка России предусмотрены ст. 4 ФЗ"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ ( с изм. от5 апреля 2013 г.), где в частности говорится, что

Банк России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством Российской Федерации; осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации, устанавливает правила проведения банковских операций; осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России.

ЦБ Российской Федерации принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их; осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп; регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями; осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России; организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации; определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами; устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации; устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю; принимает участие в разработке прогноза



Рисунок 1.7-Цели и основные функции российских банков.

платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации. [21;с.238]

К функциям Центрального банка России также относятся осуществление выплат по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством РФ. Кроме этого Банк России является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом. Кроме выше перечисленных функции, ЦБ РФ может выполнять и другие функции в соответствии с федеральными законами России.

Основными функциями коммерческих банков являются: мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал; кредитование предприятий, государства и населения; расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Рассмотрим подробнее функции коммерческих банков РФ.

Первой и основной функцией банка является функция собирания, аккумуляции временно свободных денежных средств. При этом необходимо учитывать ряд особенностей такой аккумуляции. Дело в том, что банк собирает не столько свои, сколько чужие временно свободные средства. Собранные денежные ресурсы используются им не на свои, а на чужие потребности. Собственность на аккумулируемые и перераспределяемые ресурсы сохраняется за первоначальным кредитором (клиентами банка). Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банка. На ее проведение в современных условиях требуется специальное разрешение - лицензия.

Вторая функция банка - функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки проходит оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

Третья функция банка - посредническая функция, в соответствии с которой деятельность банка понимается как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения. Находясь между клиентами, совершая по их поручению платежи, банк выполняет тем самым посредническую миссию. Однако это не примитивная, элементарная посредническая деятельность. Банк может аккумулировать небольшие размеры временно

свободных денежных средств многих клиентов и, суммировав их, направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту. Банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Находясь в центре экономической жизни, банк, таким образом, получает возможность трансформировать или изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства. Посредническая функция с учетом всего этого становится скорее функцией трансформации ресурсов.

Разумеется, банки не имеют реальной возможности, да и не имеют права выдавать кредит всякому клиенту, который в нем нуждается, поскольку они сами работают преимущественно на чужих деньгах. К тому же повышенный риск невозврата кредита, связанный прежде всего с недостаточно эффективной работой предприятий, обязывает банк проводить сдержанную кредитную политику.

Для осуществления функций, банки совершают операции, которые делятся на пассивные и активные. Пассивными называются операции, посредством которых банки образуют ресурсы денежного капитала, активными - операции, посредством которых они используют эти ресурсы с целью извлечения прибыли.

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлечённых средств от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). [34; с. 122]

Кредитная организация, кроме перечисленных, вправе осуществлять следующие операции:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;



-приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

-доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

-осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

-предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

-лизинговые операции;

-оказание консультационных и информационных услуг.

Таким образом, банк - это финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

Резюмируя вышеизложенное можно сделать вывод, что роль банков в развитии регионов велика, без них не может развиваться экономика страны и экономика каждого отдельно взятого региона России. В банковскую систему Российской Федерации входит Центральный банк России, коммерческие банки и иные кредитные учреждения. Основной целью коммерческих банков является получение прибыли, тогда как Центральный банк не преследует такой цели и основными целями банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы. Банковские и иные кредитные учреждения осуществляют свою деятельность на основании федеральных законов РФ, Указов, Приказов Постановлений и иных правил банковской системы. Основными законами регулирования деятельности банков являются: ФЗ от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ( с измен. и доп. от 5 апреля 2013 г.); ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-1 (с измен. и доп. от 14 марта 2013 г.).

Проведенное выше исследование показало, что в целом количество учреждений банковской системы в России с 2008-2013 г.г. увеличилось, но произошло снижение числа кредитных учреждений и филиалов кредитных учреждений, что является отрицательной динамикой. Прирост общего числа учреждений банковской системы России, произошел за счет

открытия дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) и иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов).

Без банков невозможно современное денежное хозяйство. Таким образом, региональная политика как на федеральном, региональном, так и на муниципальном уровнях должна быть направлена на поддержание всей банковской системы России.

## Глава 2. Оценка деятельности банков в развитии Северо-Западного экономического региона

### 2.1. Общая характеристика Северо-Западного экономического региона

Северо-Западный экономический район- это один из 11 крупных экономических районов России, он расположен в северной части Нечерноземной зоны Российской Федерации, на Русской (Восточно-Европейской) равнине. Район имеет общие внешние границы с Латвией, Эстонией, Белоруссией и Финляндией, имеет выход в Балтийское море через Финский залив, граничит с Центральным и Северным экономическими районами России.

В состав Северо-Западного экономического района входят четыре субъекта Российской Федерации: Ленинградская область, Новгородская область, Псковская область г.Санкт-Петербург (город федерального значения). По территории и численности населения Северо-Западный экономический район уступает большинству экономических районов Российской Федерации. Так в частности, по состоянию на 2011 г. район занимает площадь 198,8 тыс. кв. км, что составляет 1,15 % территории России, рис.2.1.



Рисунок 2.1- Площадь территории Северо- Западного экономического района по состоянию на 2011 г<sup>4</sup>.

При этом наибольшую площадь занимает Ленинградская область и по состоянию на 2011 г. площадь территории составила 83,9 тыс. км<sup>2</sup>. Новгородская и Псковская области занимают 54,5 тыс. км<sup>2</sup> и 55,4 тыс. км<sup>2</sup> соответственно, доля территории Санкт-Петербурга составляет 0,7% , а это 1,4 тыс. км<sup>2</sup>. Население экономического района на 1 января 2012 г. составило 7983,8 тыс. человек, рис.2.2.

<sup>4</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

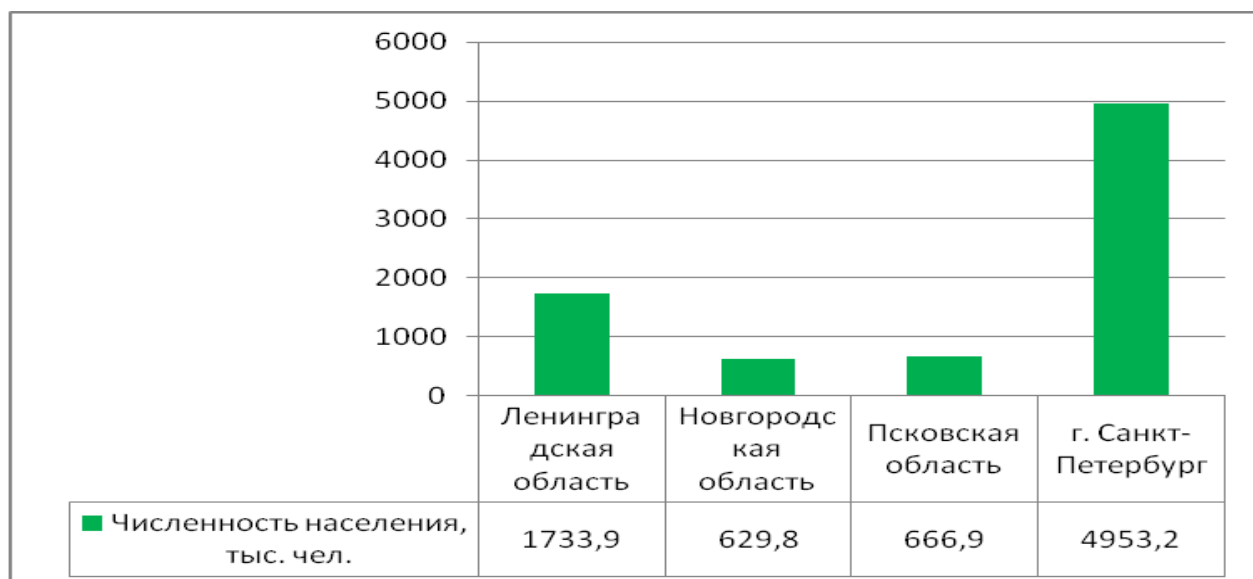


Рисунок 2.2- Численность населения Северо- Западного экономического района на 1 января 2012 г.<sup>5</sup>.

В том числе численность Санкт-Петербурга составила 4953,2 тыс. чел.(на начало 2012 г.),а это наибольший удельный вес в общей численности Северо- Западного экономического района и составляет 62,04%. Небольшой удельный вес численности приходится на Псковскую и Новгородскую области, их доля составляет 8,35% и 7,88% соответственно, рис.2.3.

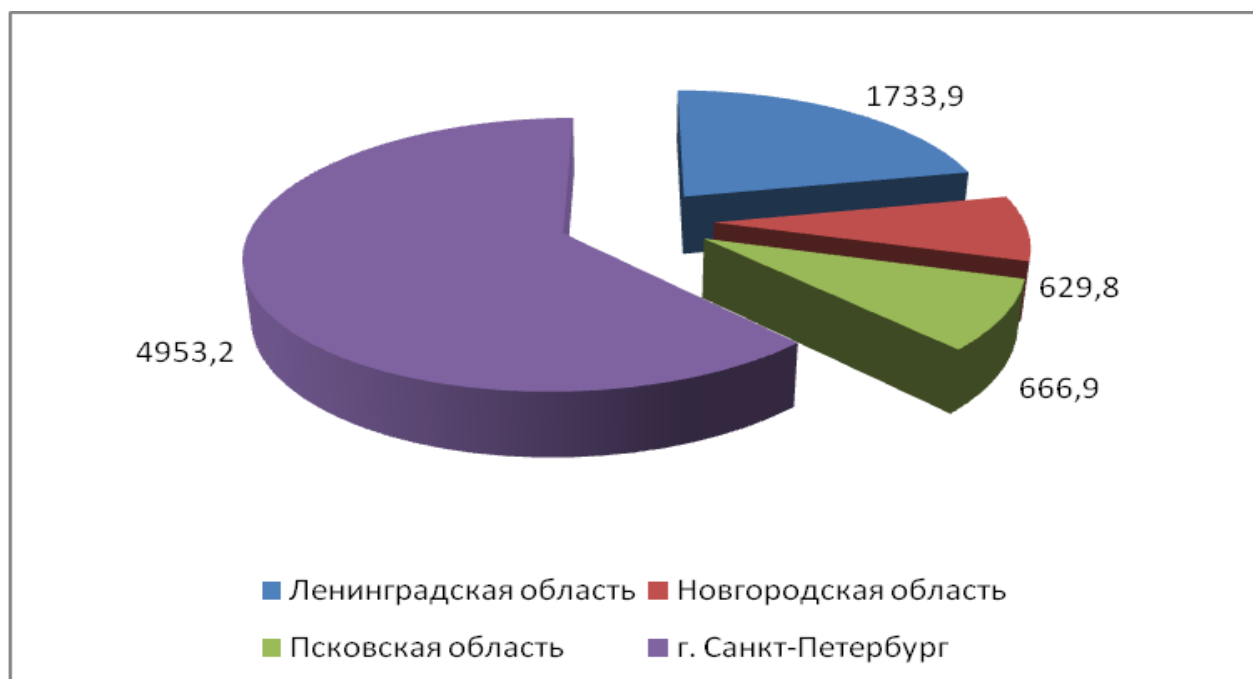


Рисунок 2.3 – Структура численности населения Северо- Западного экономического района на 1 января 2012 г.

<sup>5</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

При этом замечено, что за 2006-2011 г.г. численность населения Санкт-Петербурга и Ленинградской области увеличиваются на 205 тыс. чел. и 43 тыс. чел. соответственно, рис.2.4.

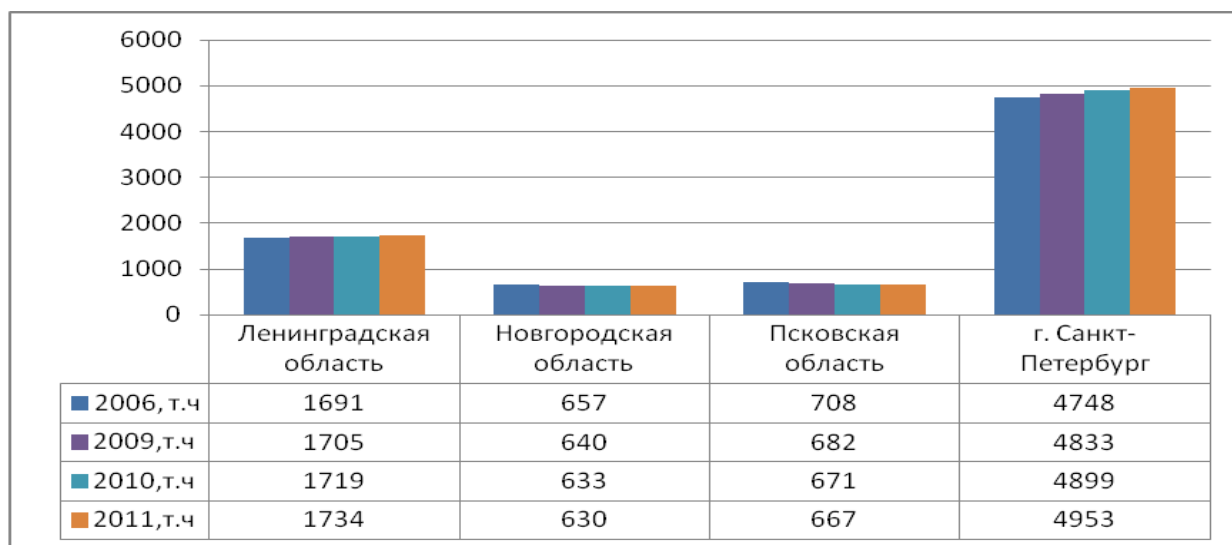


Рисунок 2.4- Численность населения Северо- Западного экономического района на конец года.<sup>6</sup>

По Псковской и Новгородской областям наблюдается снижение численности и на конец 2011 г. число жителей этих областей составило 667 тыс. чел. и 630 тыс. чел. соответственно.

Таким образом, по состоянию на 2012 г. наблюдается прирост численности по Санкт-Петербургу и Ленинградской области на 1,1% и 0,9% соответственно, а по Псковской и Новгородской областям произошло снижение численности населения пределах 0,5%, рис.2.5.

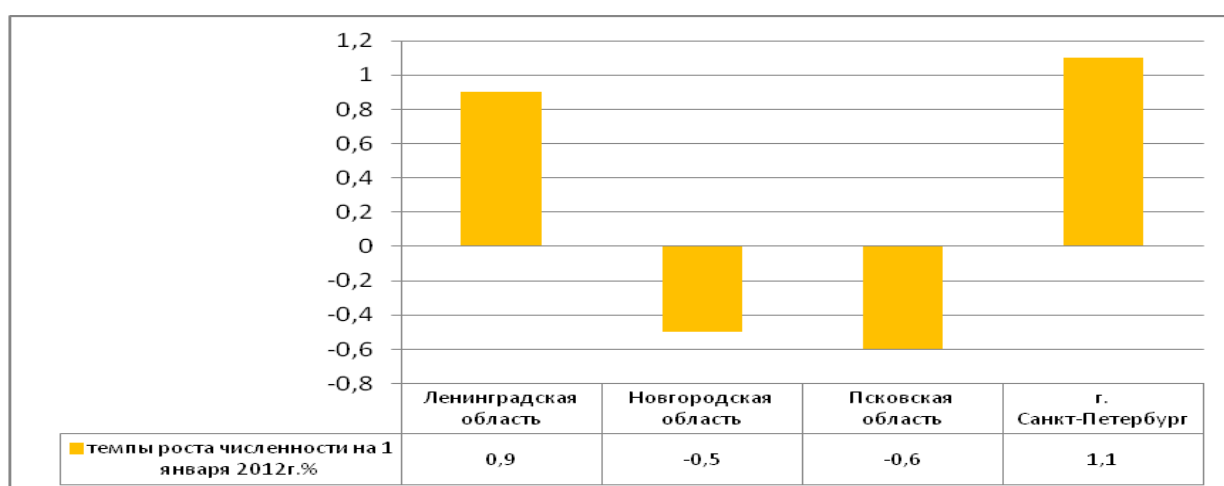


Рисунок 2.5- Динамика темпов прироста численности населения Северо- Западного экономического района.<sup>7</sup>

<sup>6</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

<sup>7</sup> Там же

Национальный состав Северо- Западного экономического района населения однороден, доля русских составляет около 90 %. На востоке Ленинградской области проживают вепсы, на западе – ижорцы, карелы и воль (немногочисленные представители народов финно-угорской группы уральской семьи). В Печорском районе Псковской области живут сеты – православные эстонцы. Средняя плотность населения района значительно превышает среднюю плотность по России, доля городского населения превышает 80 %.

Рассмотрим подробнее общую характеристику экономического региона. Северо-Западный экономический район занимает одно из ведущих мест в стране по уровню экономического развития. Климат территории района умеренно континентальный с теплым увлажненным летом и суровой многоснежной зимой. Почвы подзолистые и (в особенности на севере) болотные, малогумусные, требующие проведения мелиоративных мероприятий, большого количества удобрений для сельскохозяйственных работ. Значительная часть территории (около 30 %) располагается в лесной зоне, лесистость уменьшается с северо-востока на юго-запад. На большей части района преобладают хвойные леса, юго-запад расположен в зоне смешанных лесов.

Северо-Западный экономический район богат водными ресурсами – около 7 тысяч озер (в том числе Ладожское, Онежское, Ильмень, Чудское, Псковское), многочисленные реки (в том числе Нева, Волхов, Свирь). Ладожское озеро с площадью акватории 17,7 тыс. кв. км из пресноводных озер России уступает только Байкалу. Онежское озеро - 9,7 тыс. кв. км, Чудское и Псковское озера - 3,6 тыс. кв. км, озеро Ильмень - 1 тыс. кв. км. Несмотря на обилие водных ресурсов, их неравномерное размещение по территории района ограничивает развитие в ряде городов водоемких производств. Интенсивное водопотребление создало во многих населенных пунктах района дефицит водных ресурсов. Хозяйственные выбросы и стоки привели к загрязнению рек и озер. В настоящее время в Северо-Западном экономическом районе большое внимание уделяется вопросам охраны окружающей среды, проводятся природоохранные мероприятия. Запасы полезных ископаемых экономического района сравнительно невелики.

Природные топливно-энергетические ресурсы практически отсутствуют, район обеспечивает свои потребности в нефти, природном газе и угле за счет завоза их из других регионов. Добыча торфа сосредоточена в основном в Новгородской области. Торф используется в качестве топлива для электростанций, а также в сельском хозяйстве.

Северо-Западный экономический район располагает большими запасами легкоплавких (месторождения в Новгородском и Боровичском районах Новгородской области) и огнеупорных глин (11 месторождений, в том числе крупные месторождения в Боровичско-Любытинском горнорудном районе и залежь Витцы). Значительны запасы известняков (Пикалевское, Сланцевское, Волховское месторождения в Ленинградской области, Окуловское месторождение

в Новгородской области), используемых в химической, целлюлозно-бумажной, алюминиевой промышленности и сельском хозяйстве. В районе Бокситогорска добываются бокситы, являющимися важной сырьевой базой алюминиевой промышленности. В районе Кингисеппа Ленинградской области располагается крупное месторождение фосфоритов (Кингисеппское месторождение фосфатных руд), имеющих экспортное значение. Кроме того, в Северо-Западном экономическом районе имеются значительные запасы гранита, мрамора, кварцита (Каарлахтинское месторождение в районе Приозерска), минеральных красок – охры, умбры, берлинской лазури (в районе Всеволожска), марганца, песка и другого сырья.

В агропромышленном комплексе Северо-Западного экономического района центральное место занимает сельское хозяйство, которое, в первую очередь, ориентировано на удовлетворение потребностей городского населения продуктами питания. Достаточно продолжительный вегетационный период (от 100 дней на востоке до 140 на юге) позволяет выращивать кормовые культуры, зерно, овощи, картофель, лен. Наиболее освоенная в сельскохозяйственном отношении территория находится на юго-западе Псковской области с более мягким климатом и благоприятными почвенными условиями. Сельскохозяйственные угодья занимают здесь более 1/3 территории земель. В Новгородской области на сельскохозяйственные земли приходится 1/5 земель, в Ленинградской области - лишь 1/10. Молочные, свиноводческие, птицеводческие и овощные хозяйства Северо-Западного экономического района сконцентрированы вблизи городов.

Современная специализация Северо-западного экономического района обусловлена, прежде всего, наличием в регионе крупнейшего промышленного центра – Санкт-Петербурга, во многом определяющего темпы научно-технического прогресса во всех отраслях народного хозяйства. В настоящее время, в связи с относительно невысокими запасами собственных ресурсов, основная роль в экономике экономического района принадлежит обрабатывающей промышленности, в частности двум основным направлениям: отраслям, ориентированным на высококвалифицированные трудовые ресурсы (радиоэлектроника, приборостроение, электротехника); отраслям, получившим развитие в процессе становления хозяйственного комплекса страны (судостроение, в том числе военное, вагоностроение, энергетическое машиностроение, в том числе атомное, станкостроение и другие). Основная часть машиностроительных предприятий сосредоточена в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

На долю Санкт-Петербурга приходится более 60 % промышленного производства Северо-Западного экономического района. В Санкт-Петербурге расположены предприятия оборонной промышленности, производства ракетно-космической техники («Арсенал»), авиационных двигателей (Завод имени В. Я. Климова), энергетического и электротехнического машиностроения («Электросила»), судостроения («Адмиралтейские верфи», «Балтийский завод»), тяжелого

машиностроения («Невский завод», «Ижорский завод» в Колпино), локомотивостроения, вагоностроения и тракторостроения («Кировский завод»), станкостроения и приборостроения («ЛОМО», «Океанприбор»), электронной промышленности («Светлана»), других отраслей точного машиностроения (Петродворцовый часовой завод). Центром судостроения является город Выборг, речного судостроения и судоремонта – Новая Ладога, Подпорожье.

Важное место в экономике Северо-Западного экономического района занимают: деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная промышленность; легкая промышленность (в том числе текстильная, фарфоро-фаянсовая, кожевенно-обувная); пищевая промышленность; топливно-энергетический комплекс; производство строительных материалов.

Резюмируя выше изложенное можно сделать вывод, что Северо-Западный экономический регион занимает небольшую территорию в составе субъектов РФ и его площадь составляет 198,8 тыс. кв. км. В состав территории района входит Ленинградская, Новгородская, Псковская области и Санкт-Петербург. Население экономического района на 1 января 2012 г. составило 7983,8 тыс. человек. При этом наибольший удельный вес в общей структуре численности приходится на Санкт-Петербург. Динамика численности показывает, что наблюдается прирост населения в Ленинградскую область и в Санкт-Петербург в пределах 1,0%, по Псковской и Новгородской области численность населения снижается в пределах 0,5-0,6%. Важное место в экономике региона занимают: деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная промышленность; легкая; пищевая; топливно-энергетический комплекс и производство строительных материалов. Климат территории района умеренно континентальный с теплым увлажненным летом и суровой многоснежной зимой. Район богат водными ресурсами – около 7 тысяч озер (в том числе Ладожское, Онежское, Ильмень, Чудское, Псковское), многочисленные реки (в том числе Нева, Волхов, Свирь); располагает большими запасами легкоплавких и огнеупорных глин, имеет значительные запасы известняков. В Ленинградской области располагается крупное месторождение фосфоритов, имеющих экспортное значение; в районе имеются значительные запасы гранита, мрамора, кварцита, минеральных красок – охры, умбры, берлинской лазури, марганца, песка и другого сырья. В агропромышленном комплексе экономического района центральное место занимает сельское хозяйство, которое, в первую очередь, ориентировано на удовлетворение потребностей городского населения продуктами питания. Северо-Западный экономический район занимает одно из ведущих мест в стране по уровню экономического развития. Перейдем к оценке основных региональных экономических показателей.



## 2.2. Оценка региональных экономических показателей

Важное значение в развитии экономики региона принадлежит доходам населения. Так, в частности по состоянию на 2011 г. средне-душевые доходы населения Санкт –Петербурга и Ленинградской области составили 25,9 тыс. руб. и 15,9 тыс. руб. соответственно, рис.2.6.

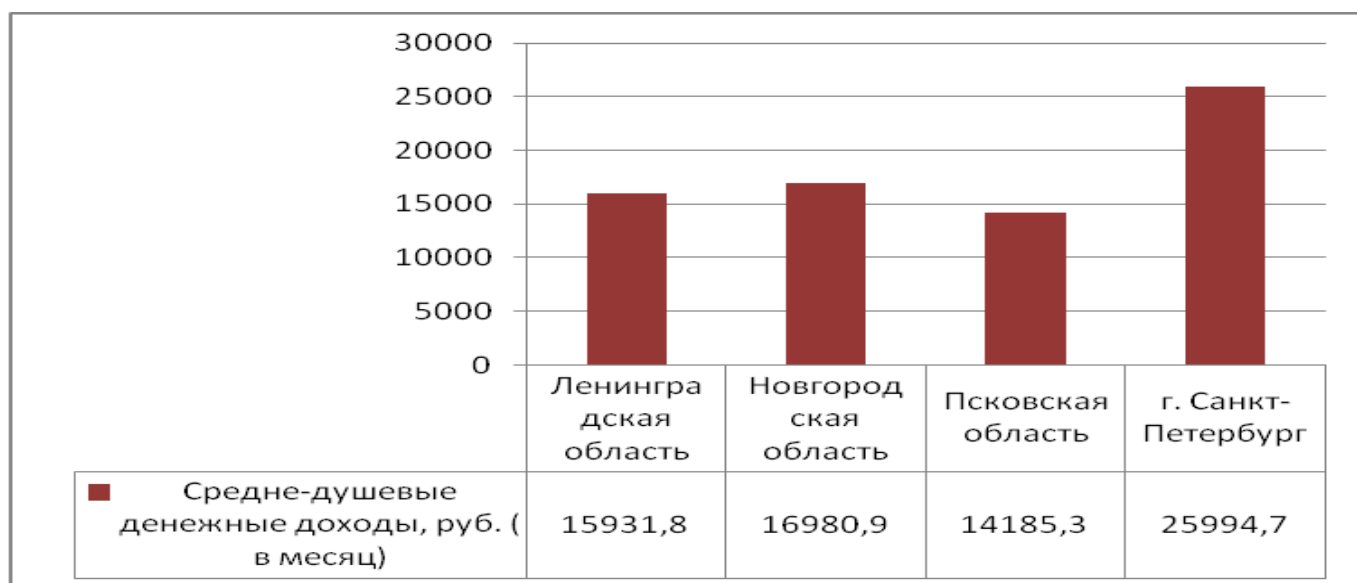


Рисунок 2.6- Средне-душевые доходы населения в 2011г<sup>8</sup>.

Меньшие доходы имеет Псковская область и составляет 14,1 тыс. руб. При этом замечено, что в 2011 г. по сравнению с показателем 2010 г. среднедушевые доходы населения по Ленинградской области и Санкт –Петербургу снижаются на 0,6% и 2,2% соответственно, рис.2.7.

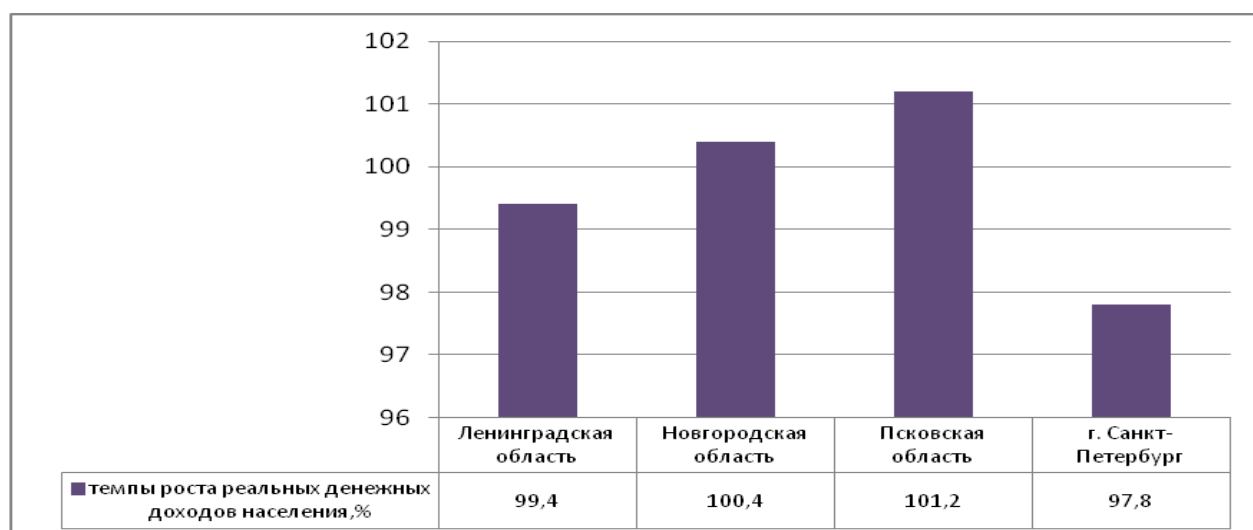


Рисунок 2.7- Темпы роста реальных денежных доходов населения в 2011г<sup>9</sup>.

<sup>8</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

<sup>9</sup> Там же

По Новгородской и Псковской областях произошел прирост реальных денежных доходов населения на 0,4% и 1,2% соответственно по отношению к предыдущему году.

Больше всего население тратит денежных средств в Санкт-Петербурге, так по данным за 2011 г. расходы в месяц составляют в среднем 19,6 тыс. руб. В пределах 12,0 тыс. руб. тратят потребители в Ленинградской, Псковской и Новгородской областях, рис.2.8.

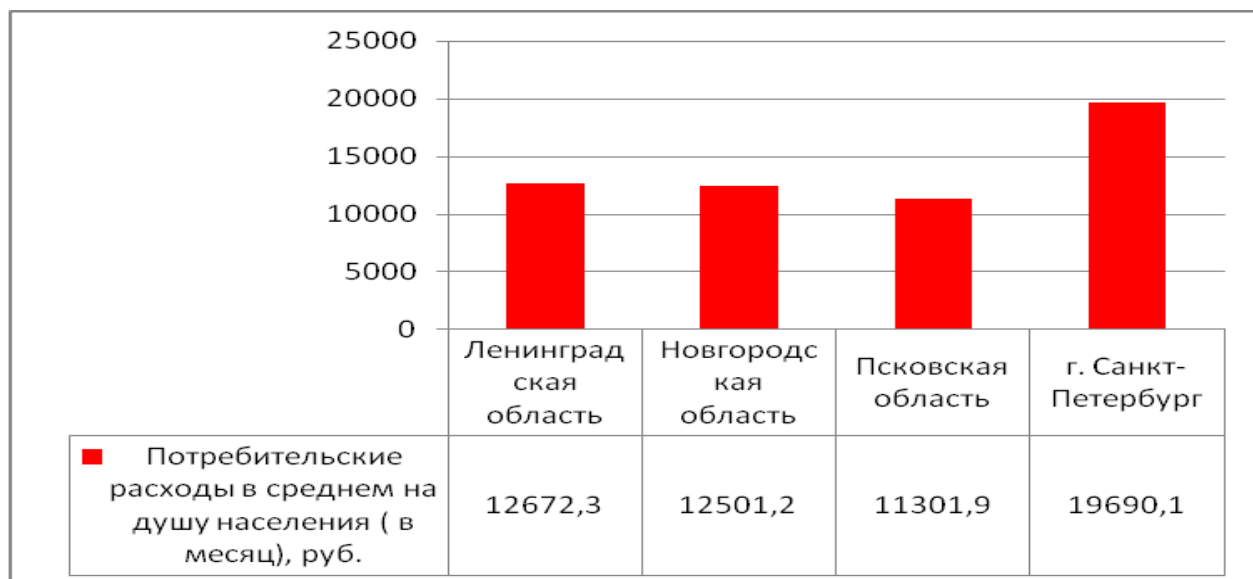


Рисунок 2.8- Потребительские расходы населения в среднем на душу населения в 2011 г.<sup>10</sup>.

Темпы роста потребительских расходов населения показывают ежегодный рост, рис.2.9.

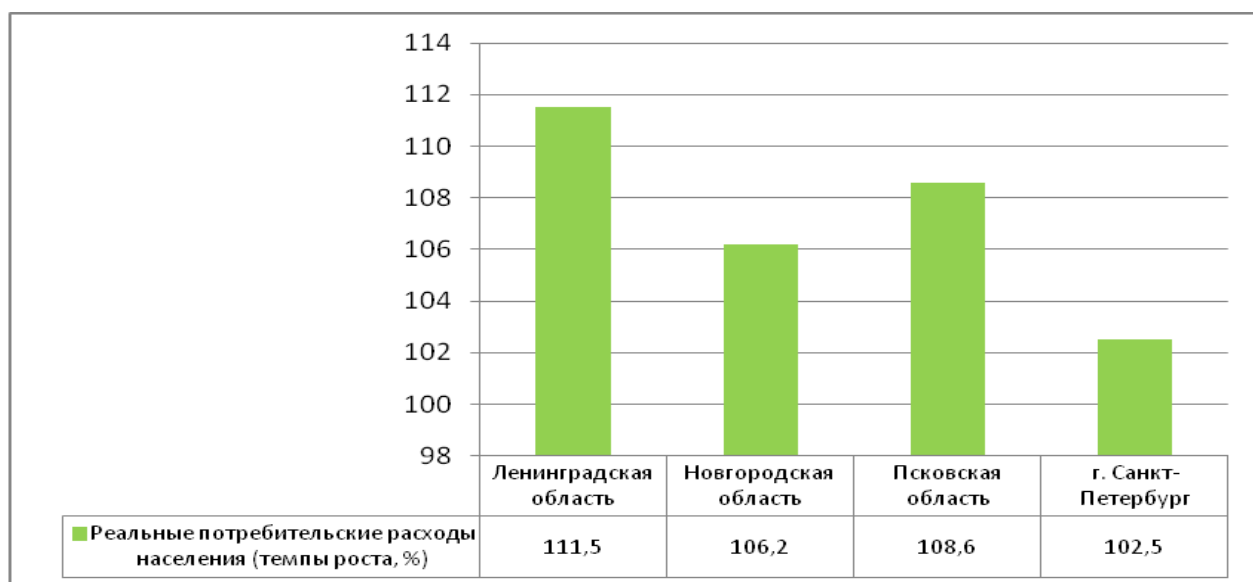


Рисунок 2.9- Темпы роста потребительских расходов населения с 2011 г.<sup>11</sup>.

<sup>10</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

<sup>11</sup> Там же

В частности расходы населения Санкт-Петербурга выросли на 2,5% по сравнению с предыдущим годом. Значительный рост расходов произошел по Ленинградской области и составил 11,5%. В Псковской и Новгородской областях расходы населения за год выросли на 8,6% и 6,2% соответственно.

Среди регионов, наибольшую заработную плату получают в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, по состоянию на 2011 г. она составила 29,5 тыс. руб. и 23,3 тыс. руб. соответственно. В Новгородской и Псковской областях заработная плата составляет менее 20,0 тыс. руб. В частности по результатам 2011 г. реально начисленная заработная плата составила 18,6 тыс. руб. в Новгородской области и 15,7 тыс. руб. в Псковской области, рис.2.10.

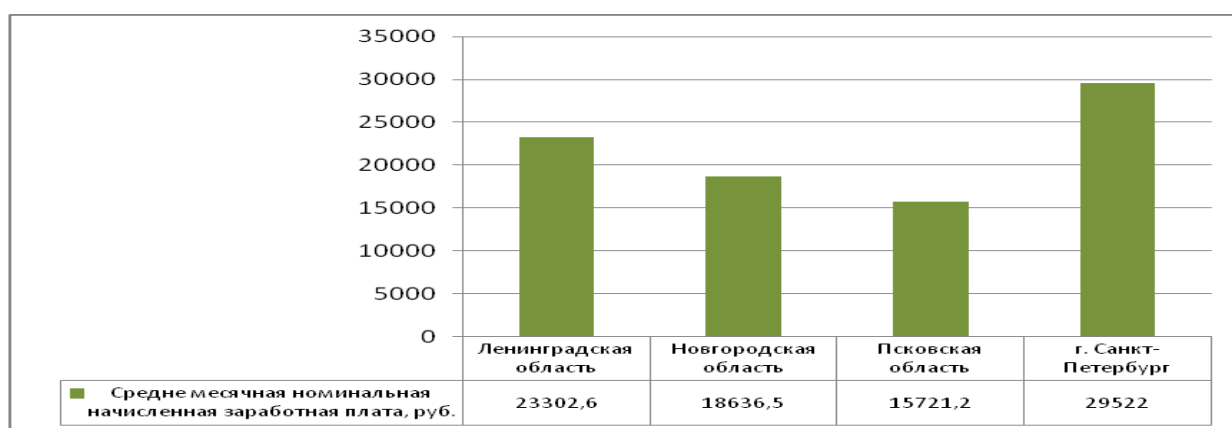


Рисунок 2.10- Динамика среднемесячной заработной платы в 2011 г.<sup>12</sup>

Замечено также, что в Псковской области и в г. Санкт-Петербург уровень заработной платы остался практически на уровне 2010г. и темпы роста составили 0,1% и 0,2% соответственно, рис.2.11.

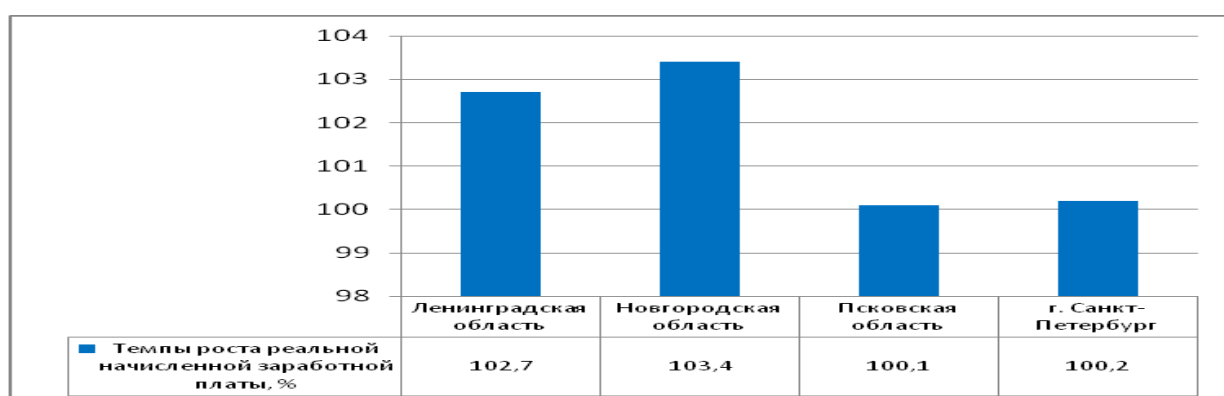


Рисунок 2.11- Темпы роста реальной заработной платы в 2011 г. по сравнению с предыдущим годом<sup>13</sup>.

<sup>12</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

<sup>13</sup> Там же

Наибольший прирост по заработной плате произошел по Новгородской области и составил 3,4%, на 2,7% выросли доходы населения Ленинградской области по сравнению с показателем 2010 г.

В течении 2005-2011 г.г. наблюдается рост пенсионных начислений. Так, в частности пенсия в Санкт-Петербурге возросла на 4,6% по сравнению с тем же показателем 2010 г. Такой же рост составил и в Ленинградской области. Пенсионные начисления Новгородской и Псковской области выросли на 5,3% и 4,9% соответственно в 2011 г. по сравнению с предыдущим годом, рис.2.12.

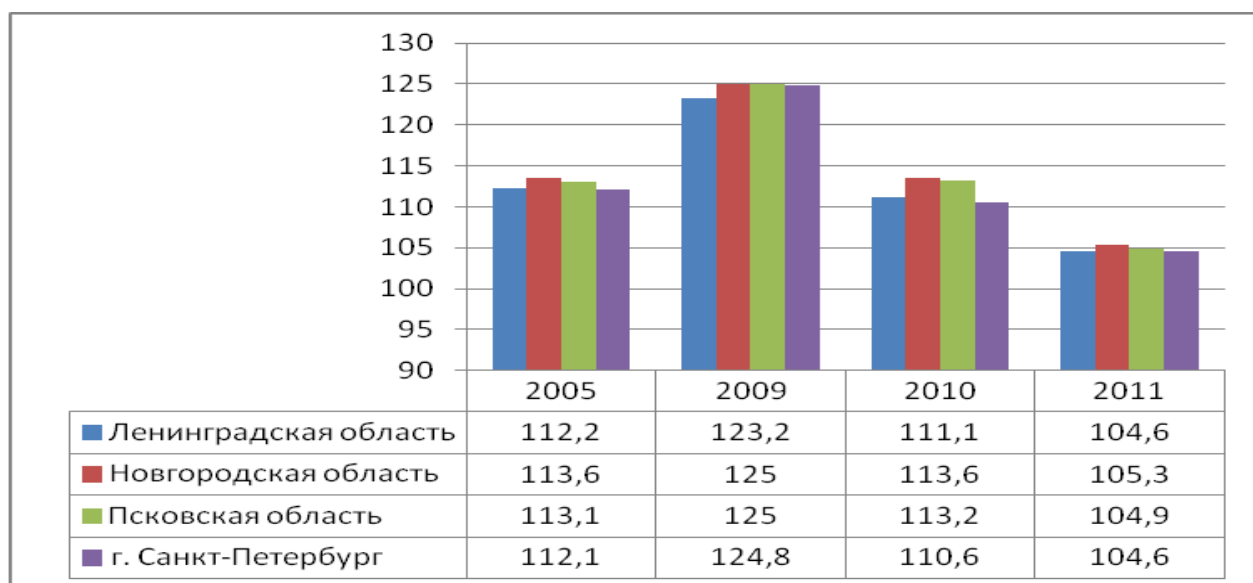


Рисунок 2.12- Темпы роста назначенных пенсий в процентах к предыдущему году.

По размерам назначенных пенсий Санкт-Петербург занимает 15 место, рис.2.13.

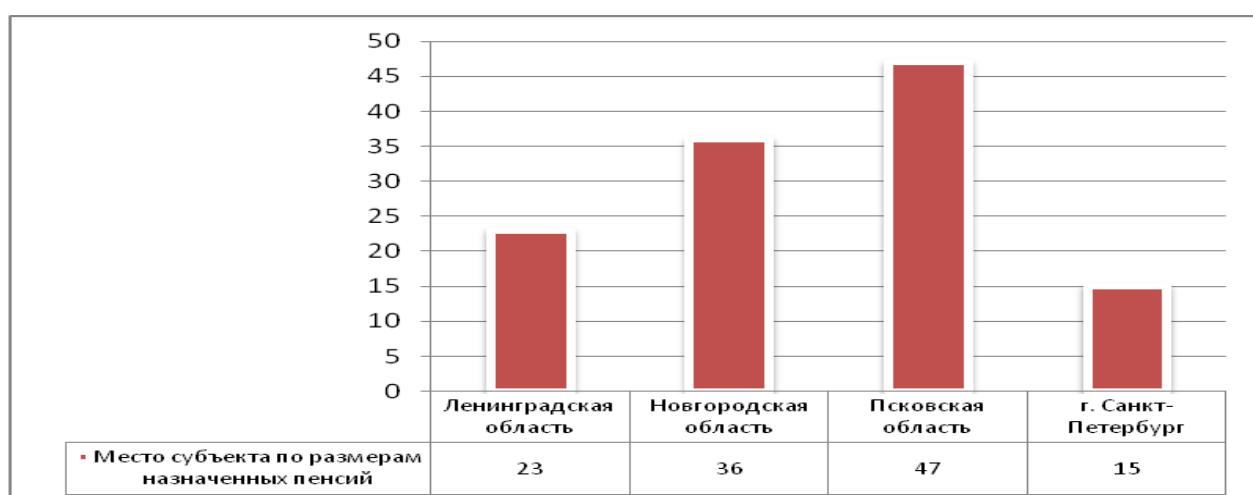


Рисунок 2.13- Место субъекта по размерам назначенных пенсий в 2011г<sup>14</sup>.

<sup>14</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

Новгородская и Псковская области по размерам назначенных пенсий занимают 36 и 47 место в составе субъектов Российской Федерации.

Важными показателями развития экономики региона являются – величина прожиточного минимума, уровень занятости и безработицы. Так, в частности в 2011 г. Санкт-Петербург и Псковская область занимают 31 и 32 место по величине прожиточного минимума. Ленинградская и Новгородская области заняли 4 и 47 места соответственно в составе субъектов РФ, рис.2.14.

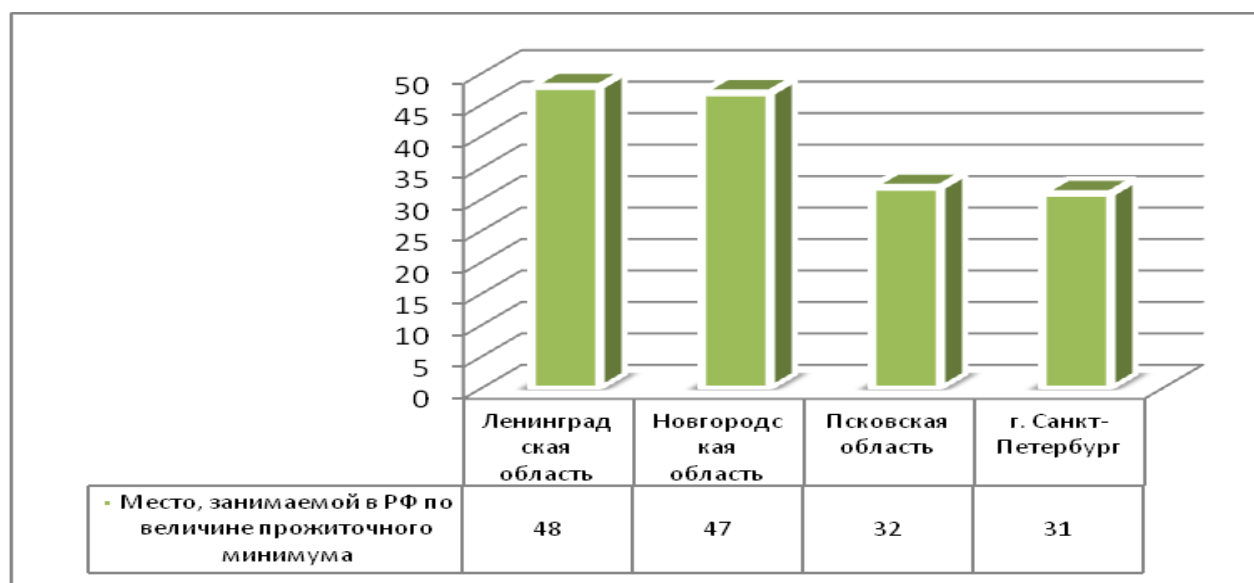


Рисунок 2.14- Место субъекта, занимаемого в РФ по величине прожиточного минимума в 2011 г<sup>15</sup>.

По уровню занятости Санкт-Петербург и Ленинградская область занимают 5 и 9 место. На 47 месте находится Псковская область, рис.2.15.

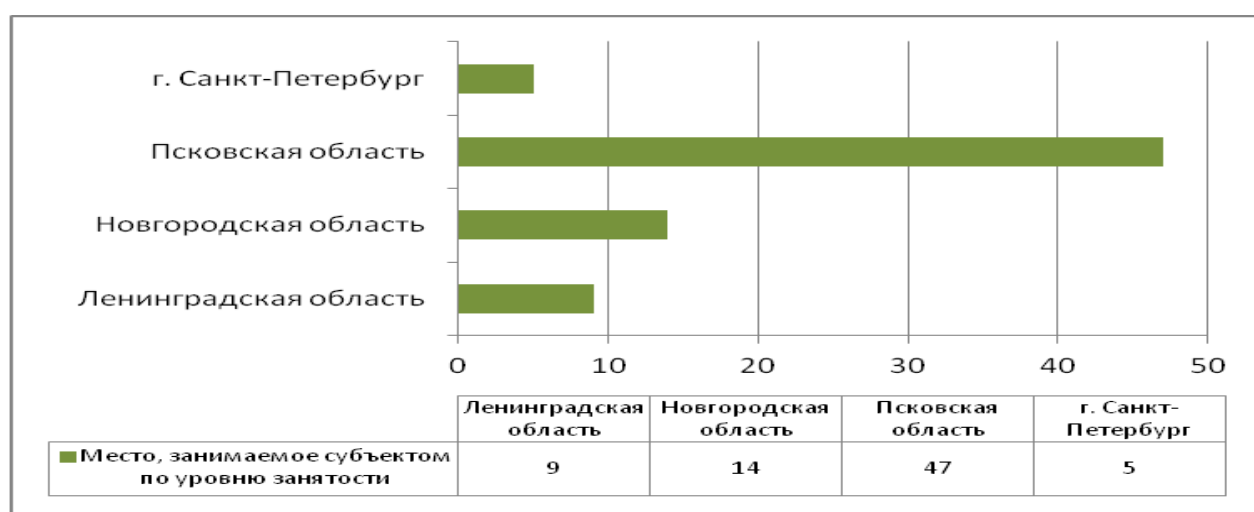


Рисунок 2.15- Место субъекта, занимаемого в РФ по уровню занятости в 2011 г.

<sup>15</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

По уровню безработицы Санкт-Петербург находится на первых местах и по состоянию на 2011 г. занял 2 место. Ленинградская и новгородская области по уровню занятости заняли 5 и 9 место соответственно. Псковская область находится на 69 месте, рис. 2.16.

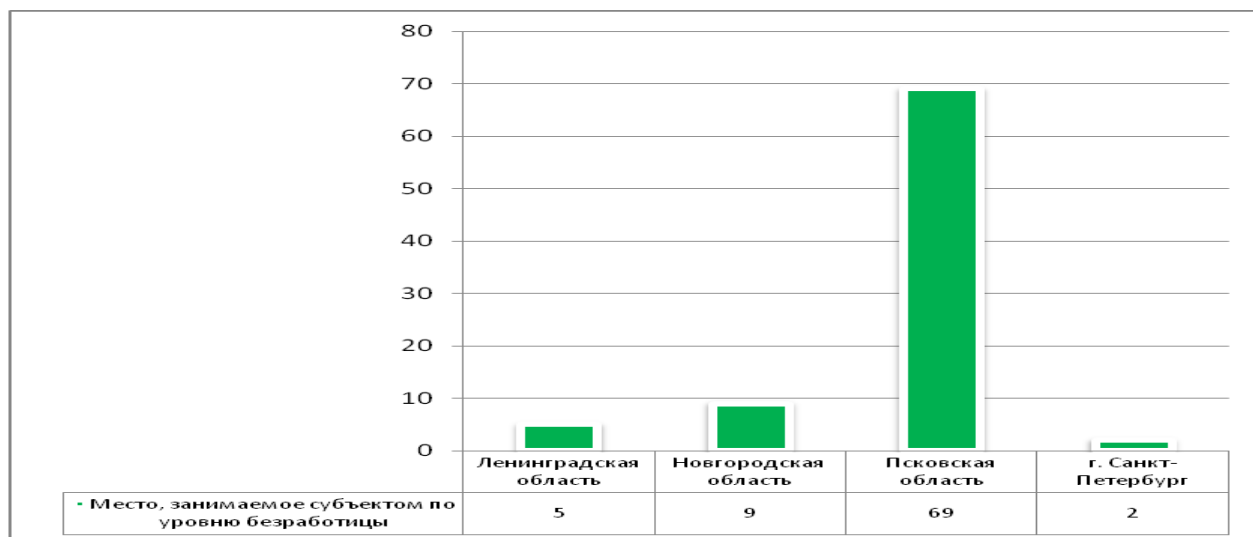


Рисунок 2.16- Место субъекта, занимаемого в РФ по уровню безработицы в 2011 г<sup>16</sup>.

Важнейшим показателем развития экономики региона является –валовый региональный продукт. Так, в частности наибольший объем валового регионального продукта приходится на г. Санкт-Петербург и по результатам 2010 г. ВРП составил 1673684,4 млн. руб. Небольшая доля в общей структуре валового регионального продукта приходится на Новгородскую и Псковскую области, ВРП Санкт-Петербурга в 2010 г. составил 502 126, 1млн. руб., рис. 2.17.



Рисунок 2.17-Валовый региональный продукт в 2010 г<sup>17</sup>.

<sup>16</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

При этом, динамика валового регионального продукта показывает ежегодный рост как по Санкт-Петербургу, так и по Ленинградской, Новгородской и Псковской областям, рис.2.18.

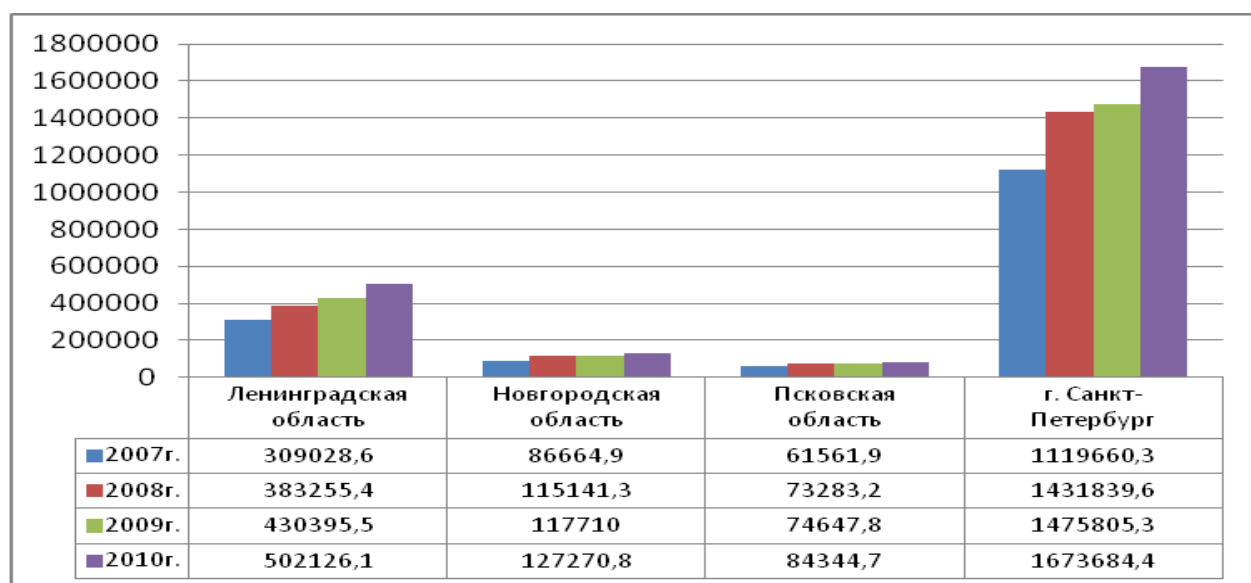


Рисунок 2.18-Динамика валового регионального продукта.<sup>18</sup>

За последний год, рост ВРП составил в пределах 5,5% по Санкт-Петербургу, Ленинградской и Псковской области. По Новгородской области прирост ВРП произошел на 2,3%, рис. 2.19.

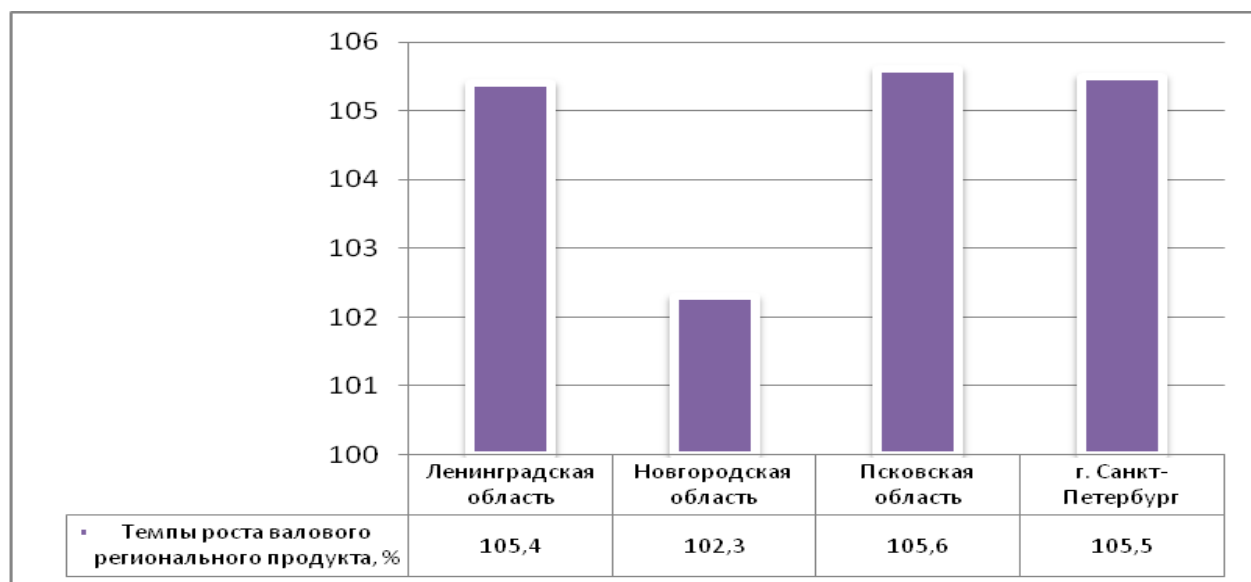


Рисунок 2.19- Темпы роста валового регионального продукта в 2011 г.по сравнению с предыдущим годом.

<sup>17</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

<sup>18</sup> Там же

За анализируемый период наблюдается и рост темпов промышленного производства на 13,3% по Санкт-Петербургу, рис.2.20.

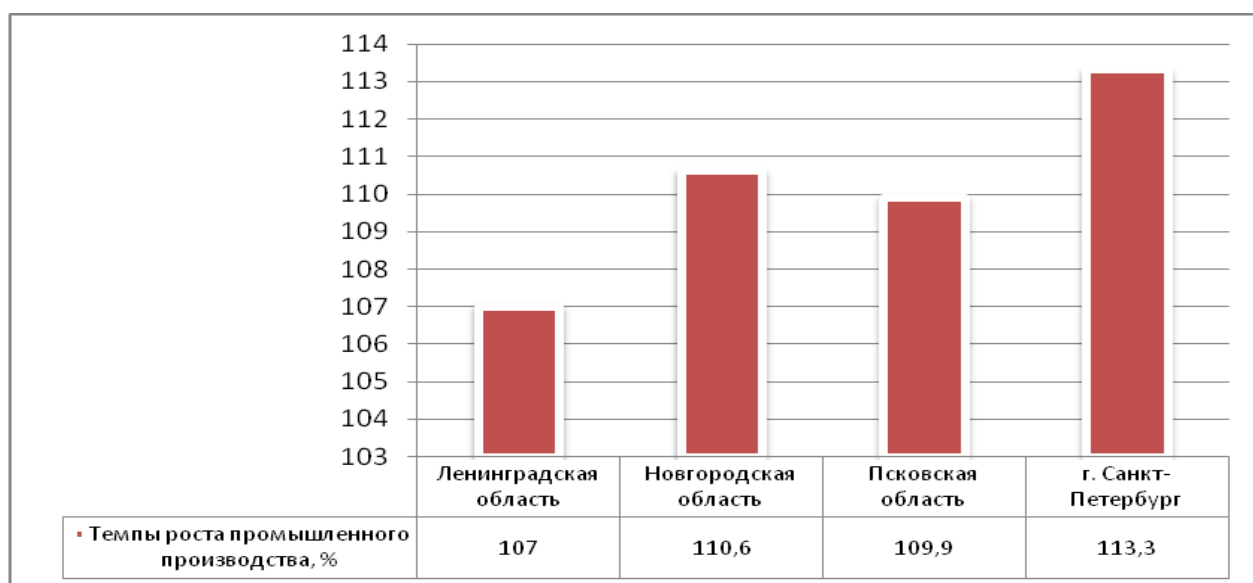


Рисунок 2.20- Темпы роста промышленного производства в 2011 г.по сравнению с предыдущим годом<sup>19</sup>.

В пределах 10% произошел прирост темпов промышленного производства по Новгородской и Псковской области.

Ежегодный рост предприятий и организаций также свидетельствует о положительной динамике развития региона, рис.2.21.



Рисунок 2.21 -Число предприятий и организаций на конец года.<sup>20</sup>

<sup>19</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.



Так, в частности по состоянию на 2011 г. общее число предприятий и организаций в Санкт-Петербурге составило 367457 ед. в пределах 40 тыс. предприятий приходится на Ленинградскую область, менее 16 тыс. ед. предприятий и организаций в Новгородской и Псковской областях.

Санкт-Петербург продолжает лидировать среди регионов России по развитию малого бизнеса. По данным Национального института системных исследований проблем предпринимательства по состоянию на 01.10.2011 Санкт-Петербург занимает первое место среди регионов РФ по количеству малых предприятий на 100 тыс. жителей, 2 место по среднесписочной численности работников малых предприятий. На конец 2011 г. в Санкт-Петербурге насчитывалось 163,3 тыс. ед. малых предприятий, рис.2.22.

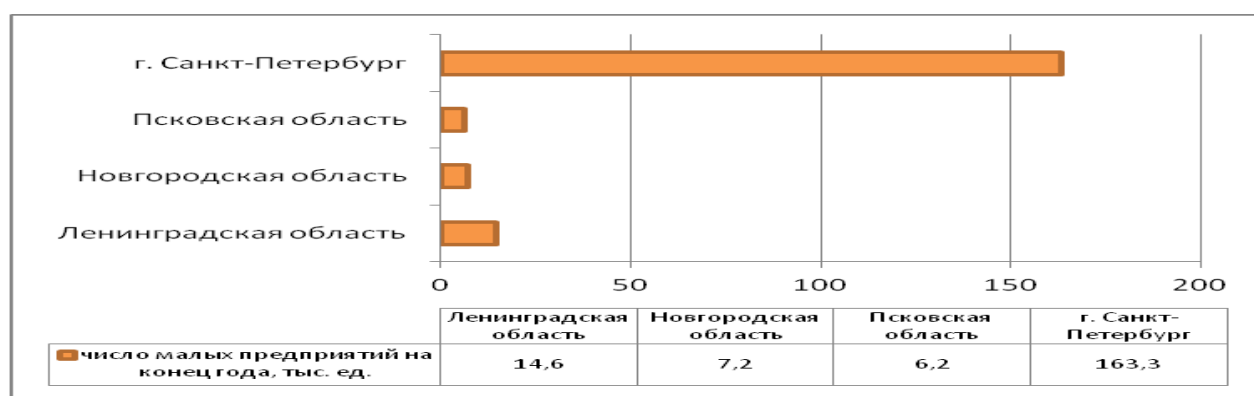


Рисунок 2.22-Число малых предприятий на конец 2011 года.

В пределах 7,0 тыс. ед. малых предприятий насчитывается в Новгородской и Псковской областях. Количество малых предприятий в Ленинградской области на конец 2011 г. составило 14,6 тыс. ед. Наибольший удельный вес оборота малых предприятий приходится на Санкт-Петербург и в 2011 г. сумма годового оборота составила 1365,0 млрд. руб., рис.2.23.

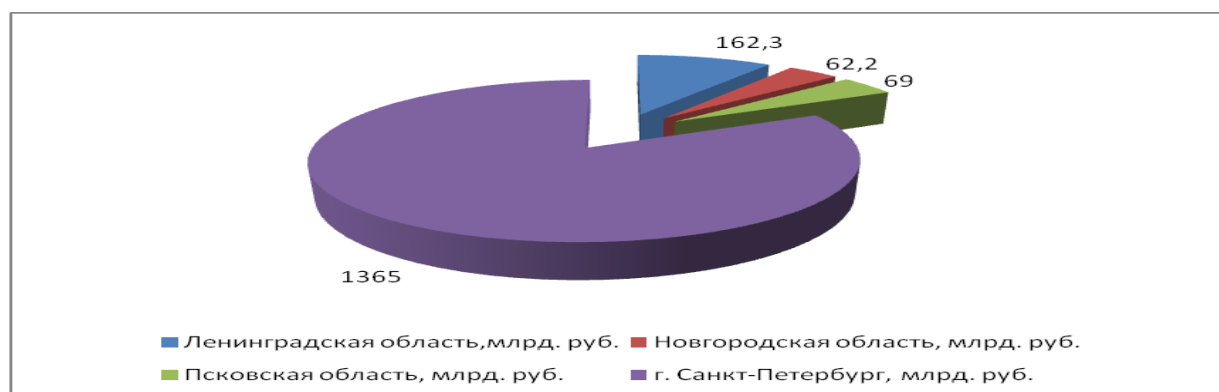


Рисунок 2.23-Оборот малых предприятий на конец 2011 г<sup>21</sup>.

<sup>20</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

<sup>21</sup> Там же

В пределах 70,0 млрд. руб. приходится на Новгородскую и Псковскую области. При этом замечено, что наблюдается рост оборота розничной торговли как по Санкт-Петербургу, так и по другим областям северо-западного экономического региона, рис.2.24.

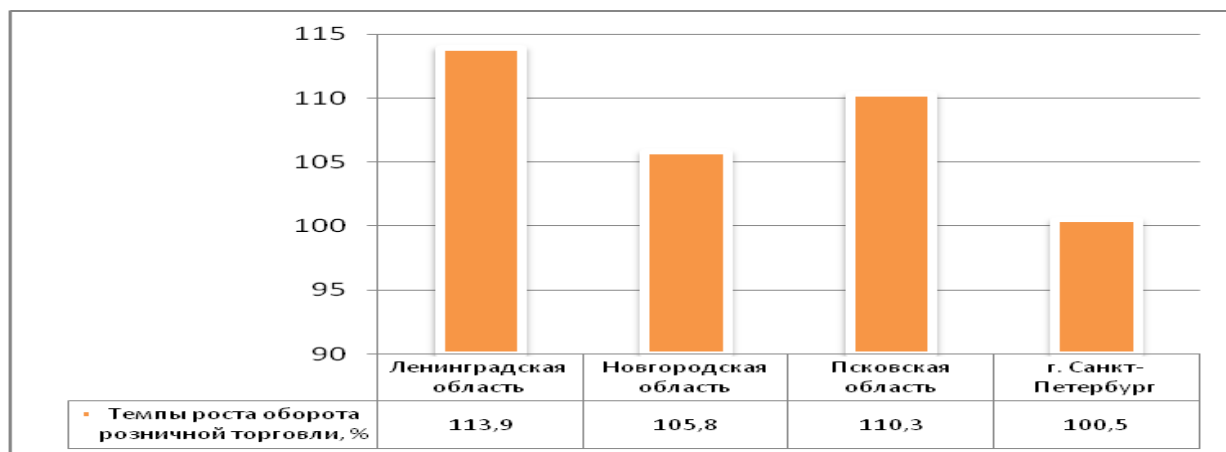


Рисунок 2.24- Темпы роста оборота розничной торговли в 2011 г.<sup>22</sup>.

Однако в 2011 г. прирост товарооборота розничной торговли по Санкт-Петербургу показал незначительный рост и составил 0,5%, тогда как в Ленинградской и Псковской областях темп роста превысил 10%. На 5,8% произошел прирост розничного товарооборота в Новгородской области.

На увеличение товарооборота предприятий и организаций влияет не только уровень доходов населения, но и количество инвестиций, направленных на развитие бизнеса, в частности в реальные активы. При этом замечено, что темпы роста инвестиций в основной капитал в 2011 г. по сравнению с предыдущим периодом в Санкт-Петербурге и Новгородской области снизились и составили 71,0 и 89,4% соответственно, рис.2.25.

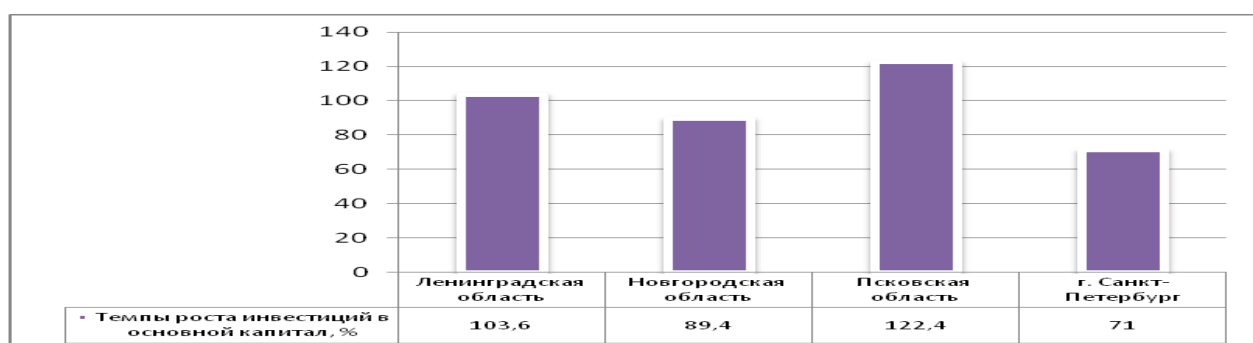


Рисунок 2.25- Темпы роста инвестиций в основной капитал в 2011 г. по сравнению с предыдущим периодом<sup>23</sup>.

<sup>22</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели 2012 г. Статистический сборник. [Электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

<sup>23</sup> Там же

По Ленинградской и Псковской областях произошел прирост инвестиций в основной капитал на 3,6% и 22,4% соответственно по отношению к показателю 2010 г.

Таким образом, социально экономические показатели региона показывают положительную динамику. Наблюдается увеличение доходов населения, пенсионных начислений, растет количество предприятий и организаций, происходит ежегодный рост товарооборота. Динамика инвестиций в основной капитал в целом положительная, однако стоимость инвестиций в Санкт-Петербург и Новгородскую область снизились.

### 2.3. Анализ деятельности региональных банков

Проведем анализ деятельности банковской системы в регионе, на основании статистической отчетности представленной в прил.2-3. Так, по состоянию на начало 2013 г. в регионе насчитывалось 1662 ед. банковских учреждений в г. Санкт-Петербурге, а это на 138ед. учреждений больше по сравнению с показателем 2011 г. Наблюдается рост банковских учреждений по всем областям региона. В Новгородской и Псковской областях число учреждений составило 204 ед. Численность учреждений в Ленинградской области увеличилось на 49 ед. и составило на конец анализируемого периода 434 ед. , рис.2.26.

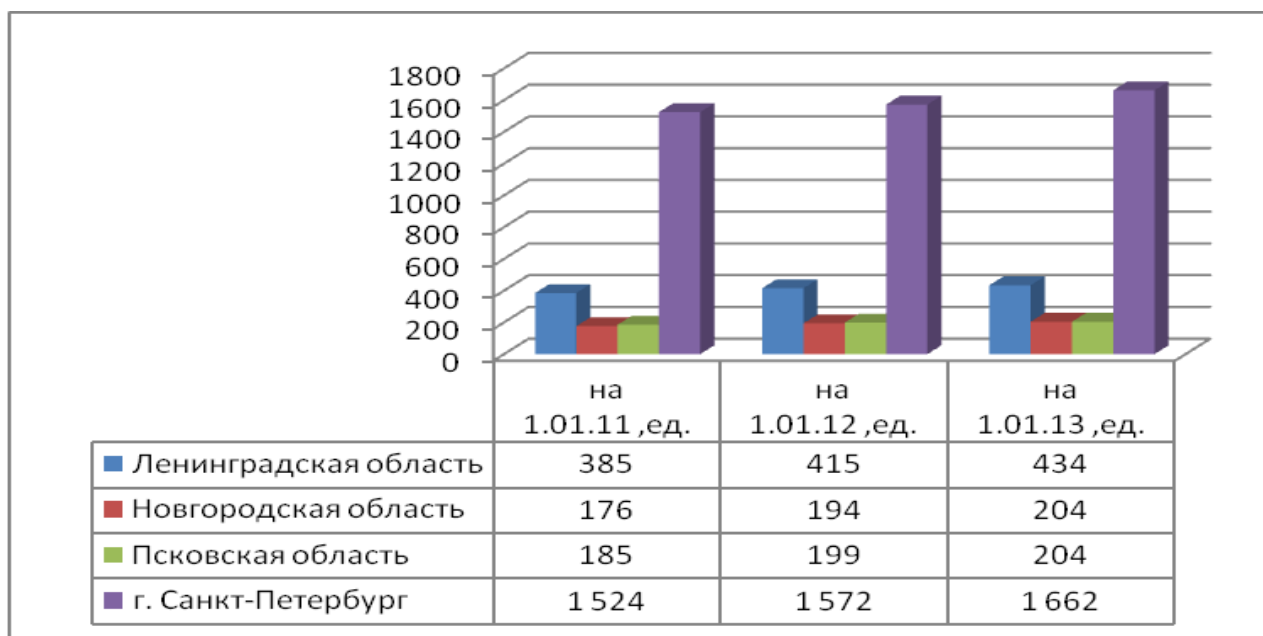


Рисунок 2.26- Общее количество учреждений банковской системы с 2011-2013 г.г.<sup>24</sup>

<sup>24</sup>Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

При этом замечено, что количество действующих банков России в Северо-Западном федеральном округе с 2008-2013г.г. снизилось на 11ед. и составило 70 учреждений по состоянию на начало 2013 г., рис.2.27.

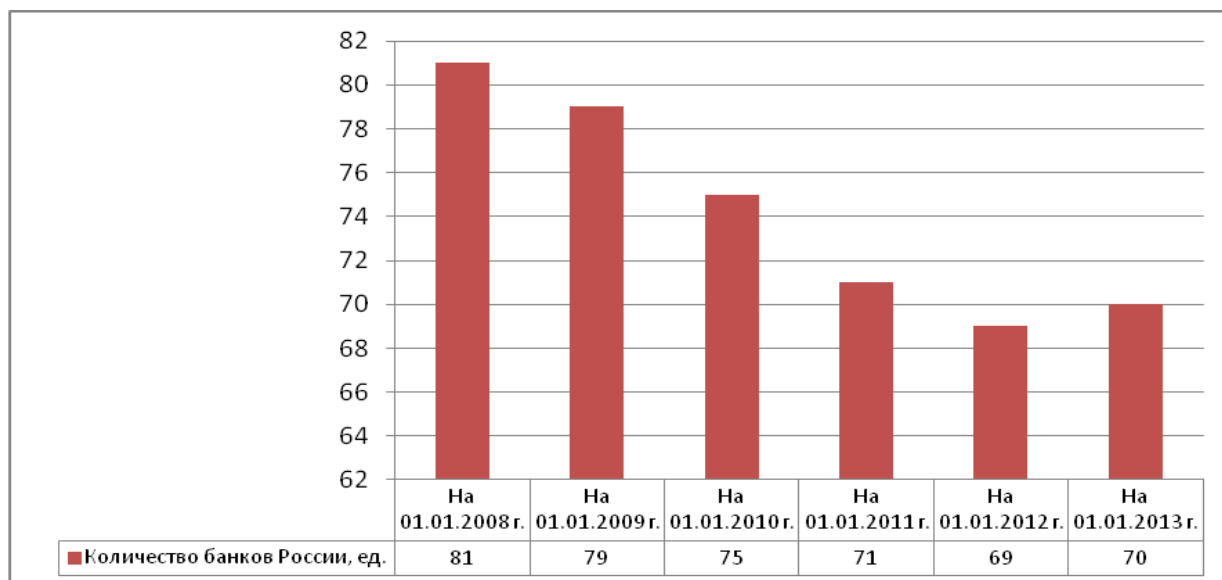


Рисунок 2.27- Динамика количества действующих банков России в Северо-Западном федеральном округе с 2008-2013г.г.<sup>25</sup>.

Наблюдается снижение числа кредитных организаций как в Санкт-Петербурге , так и по областям. На 2012 г. число кредитных организаций в Санкт-Петербурге составило 39 ед., а это на 3 ед. меньше по сравнению с тем же показателем 2001 г., рис.2.28.

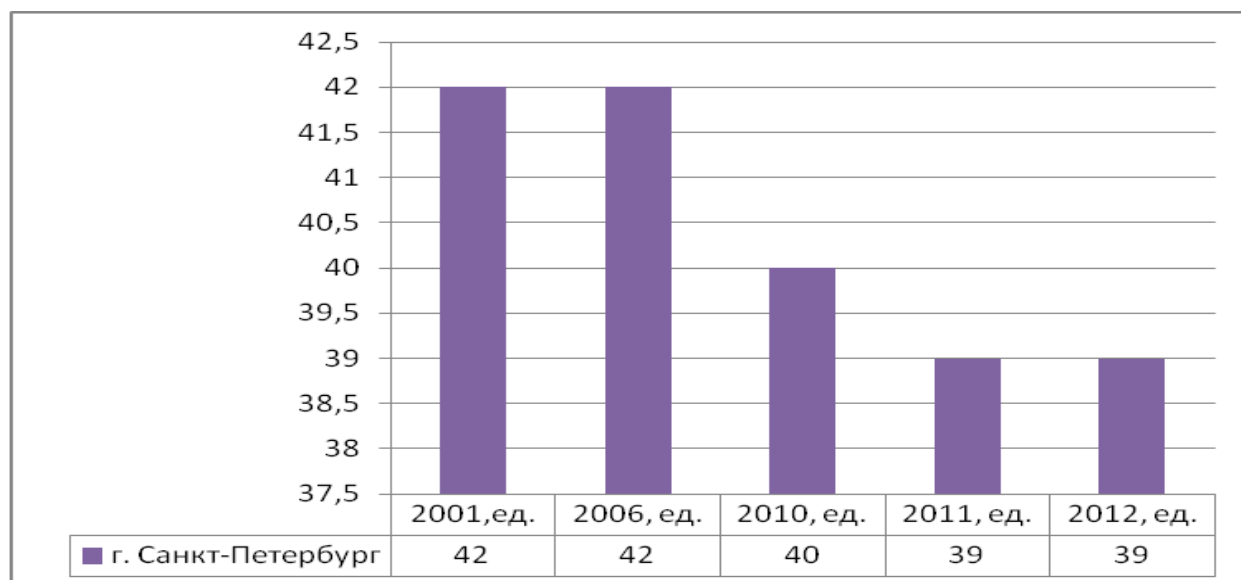


Рисунок 2.28-Число кредитных организаций в Санкт-Петербурге с 2001-2012 г.г.

<sup>25</sup> Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

Небольшое число кредитных учреждений в областях региона. Так, в частности число кредитных организаций в Ленинградской, Новгородской и Псковской области на протяжении анализируемого периода колеблется от 3 до 5 ед., рис.2.29.

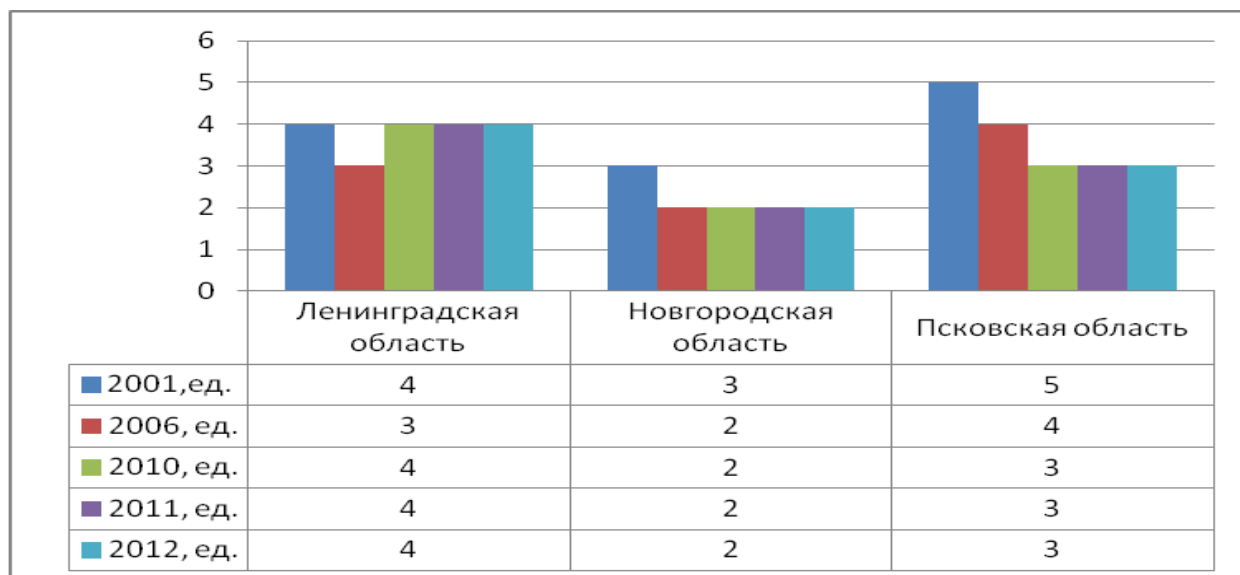


Рисунок 2.29- Число кредитных организаций в Ленинградской, Новгородской и Псковской области с 2001-2012 гг.<sup>26</sup>

При этом за анализируемый период произошло снижение числа кредитных организаций в Новгородской и Псковской областях на 1 и 2 ед. соответственно.

Число филиалов кредитных организаций в Санкт-Петербурге с 2001-2012 г.г. увеличилось на 47 ед. и составило 154 ед. учреждений, рис.2.30.

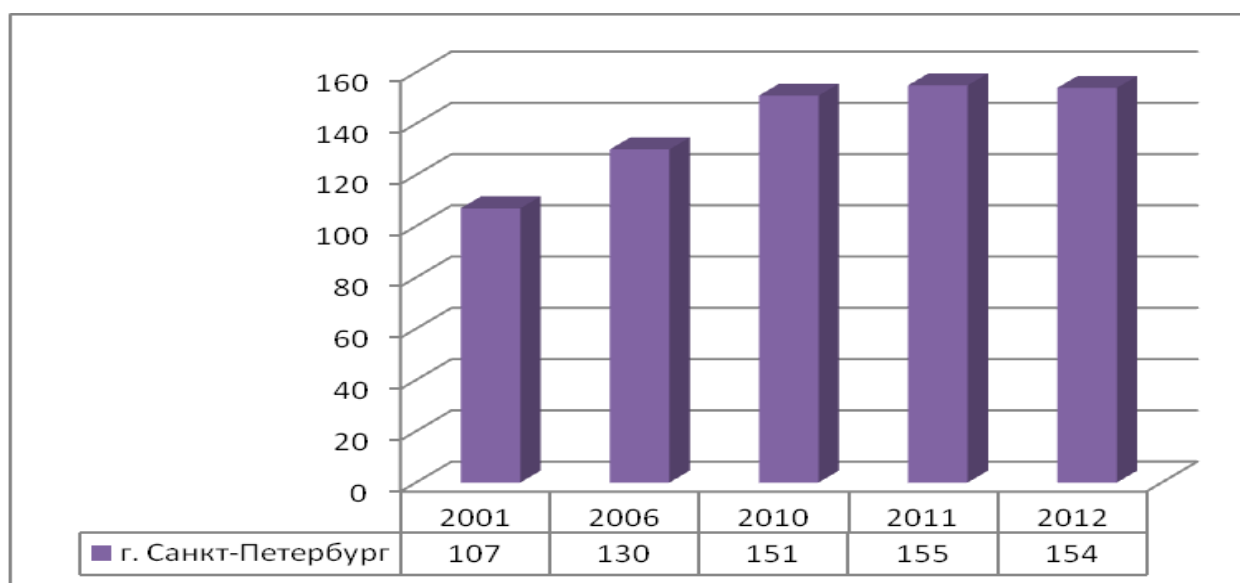


Рисунок 2.30- Число филиалов кредитных организаций в Санкт-Петербурге с 2001-2012 г.г.

<sup>26</sup> Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник. 2013 г. [электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

Число филиалов кредитных организаций в Ленинградской, Новгородской и Псковской области с 2001-2012 г.г. снижается практически в три раза по сравнению с показателем 2001 г., рис.2.31.

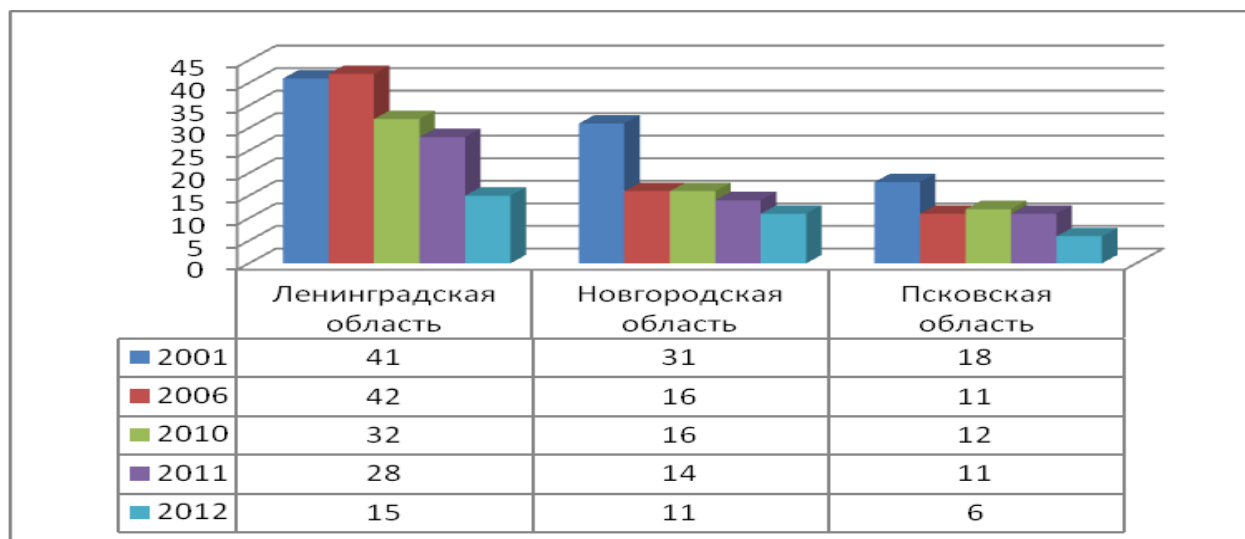


Рисунок 2.31-Число филиалов кредитных организаций в Ленинградской, Новгородской и Псковской области с 2001-2012 г.г.

Однако общее количество учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей все же увеличивается, рис.2.32.

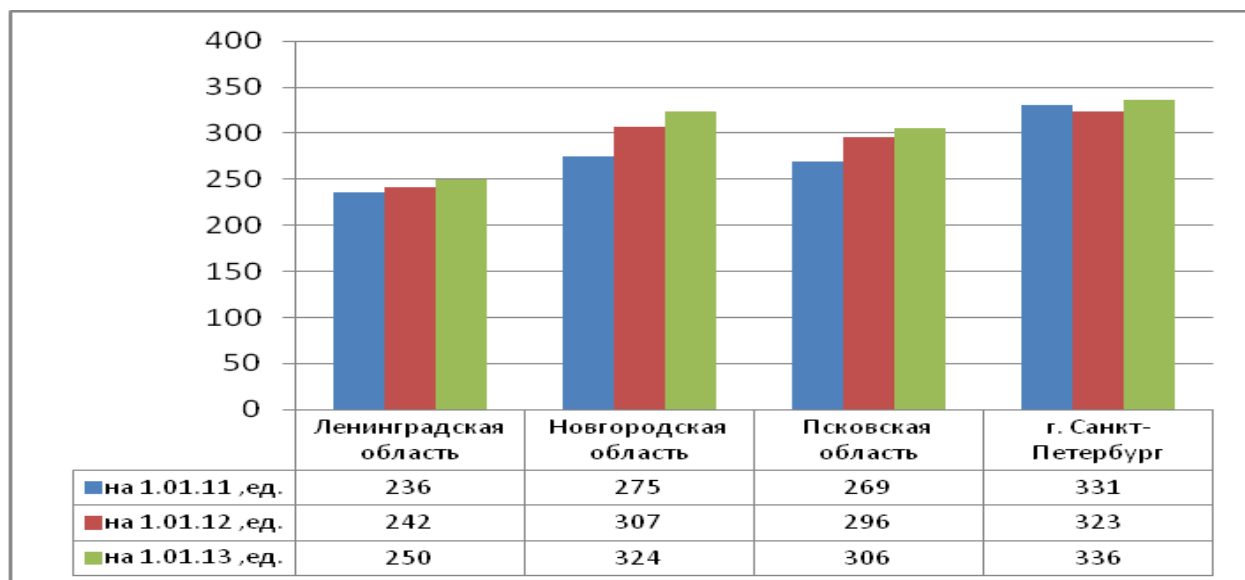


Рисунок 2.32-Количество учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей.<sup>27</sup>

В частности по Санкт-Петербургу рост составил 1,5% по сравнению с показателем 2011 г.

<sup>27</sup> Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

Количество учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей по Новгородской и Псковской областям увеличилось на 49 ед. и 37 ед. соответственно.

Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы, в расчете на 1 жителя, ед. по Ленинградской области снизилось, незначительный рост произошел по Новгородской, Псковской областям и Санкт-Петербургу, рис.2.33.

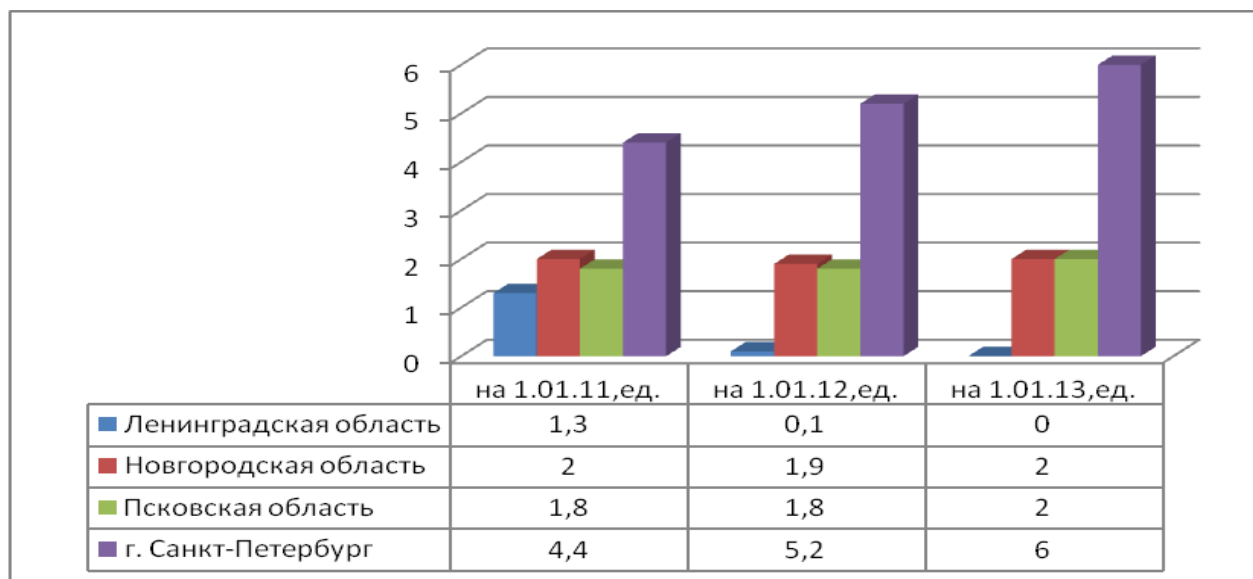


Рисунок 2.33-Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы, в расчете на 1 жителя, ед.

Достаточно интересной является динамика вкладов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченные кредитными организациями в Санкт-Петербурге, рис.2.34.

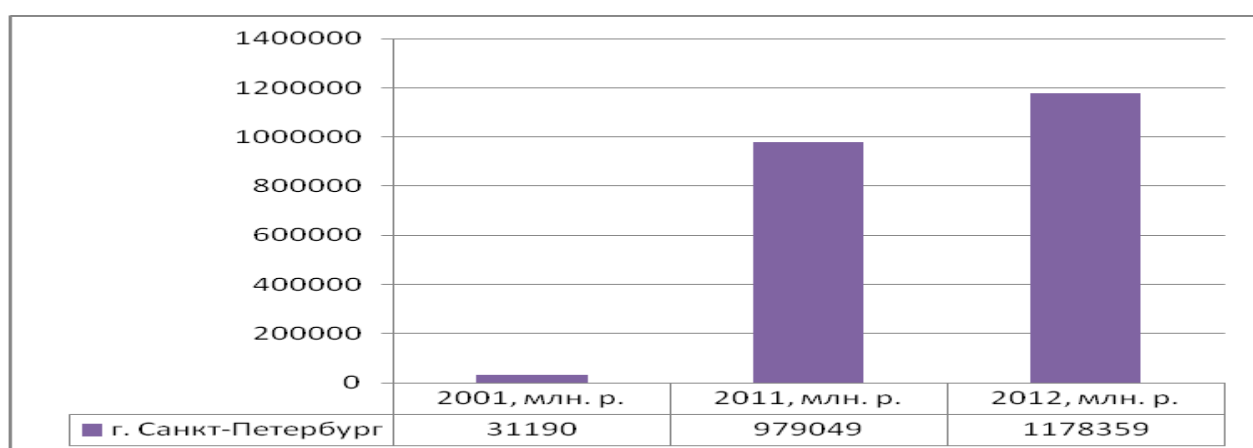


Рисунок 2.34- Вклады юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченные кредитными организациями в Санкт-Петербурге с 2001-2012 г.г.<sup>28</sup>.

<sup>28</sup> Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

В частности за анализируемый период наблюдается прирост вкладов на 1147169 млн. руб. по сравнению с показателем 2001 г. и на 20,35% по отношению к показателю 2011 г. Вклады юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченные кредитными организациями с 2001-2012 г.г. по областям также увеличились, рис.2.35.

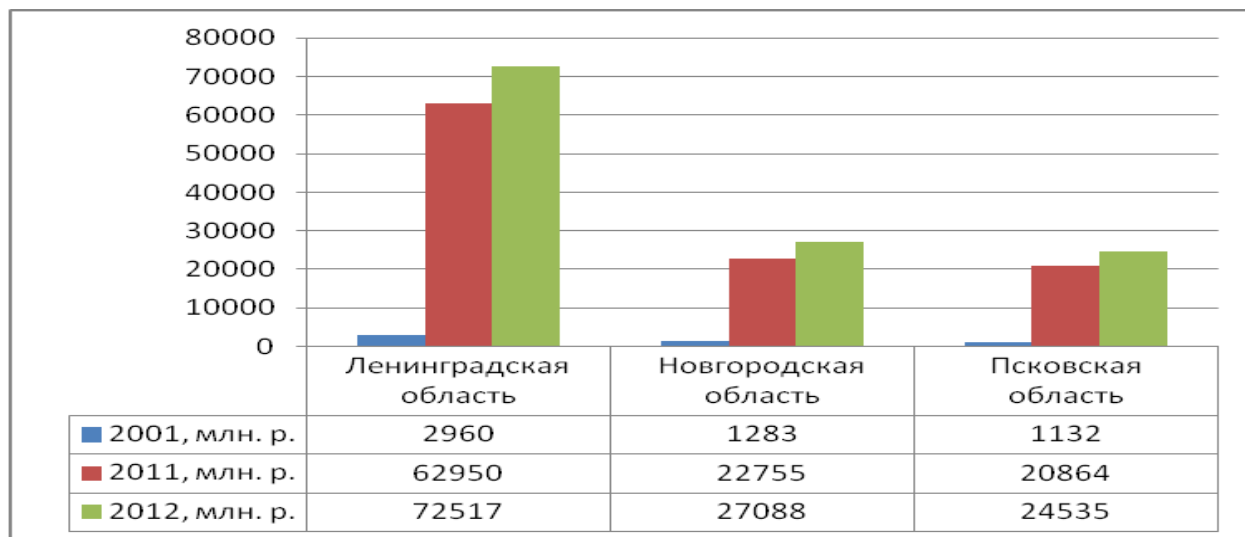


Рисунок 2.35- Вклады юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченные кредитными организациями с 2001-2012 г.г.

Средний прирост суммы вкладов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченные кредитными организациями с 2011-2012 г. составил 19,33%.

Наибольший размер вклада физических лиц в кредитных организациях на душу населения приходится на Санкт-Петербург и составляет 168,0 тыс. руб. по состоянию на 2012 г., а это на 93,10% выше по сравнению с показателем 2009 г., рис.2.36.

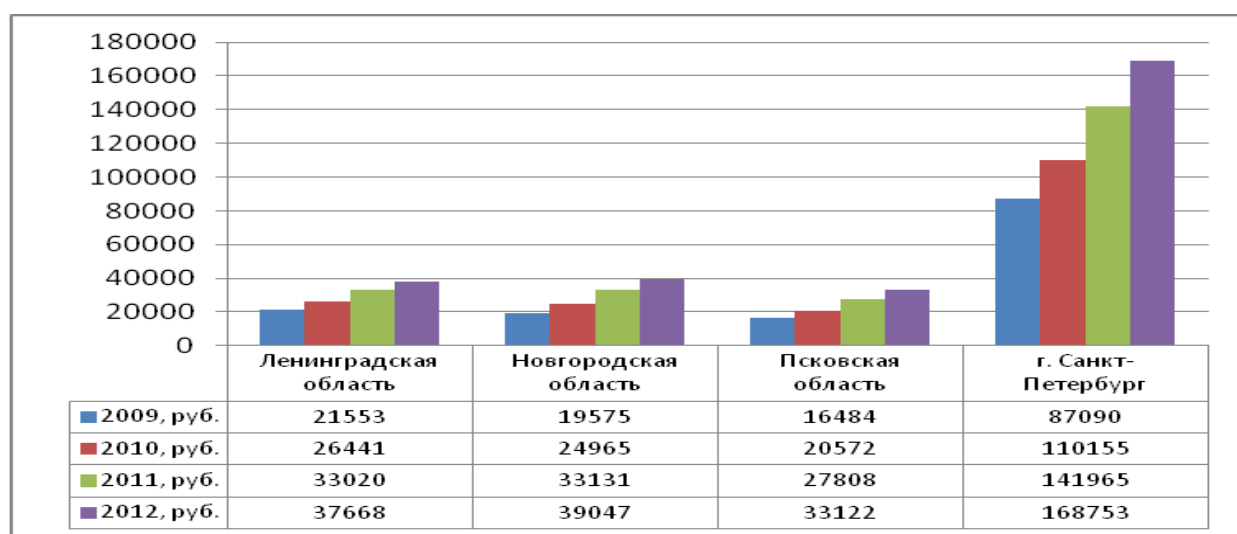


Рисунок 2.36- Размер вклада физических лиц в кредитных организациях на душу населения с 2009-2012 г.г.



В пределах 33,0-39,0 тыс. руб. колеблется размер вклада физических лиц в кредитных организациях на душу населения в Ленинградской, Псковской и Новгородской областях, а это превышает показатель анализируемого периода в среднем в 2 раза.

Одним из видов услуг банковской системы является продажа так и покупка иностранной валюты. Динамика покупки гражданами иностранной валюты через кредитные организации по Санкт-Петербургу показывает рост покупки валюты на 66,9% в 2011 г. по сравнению с показателем 2005 г., рис.2.37.

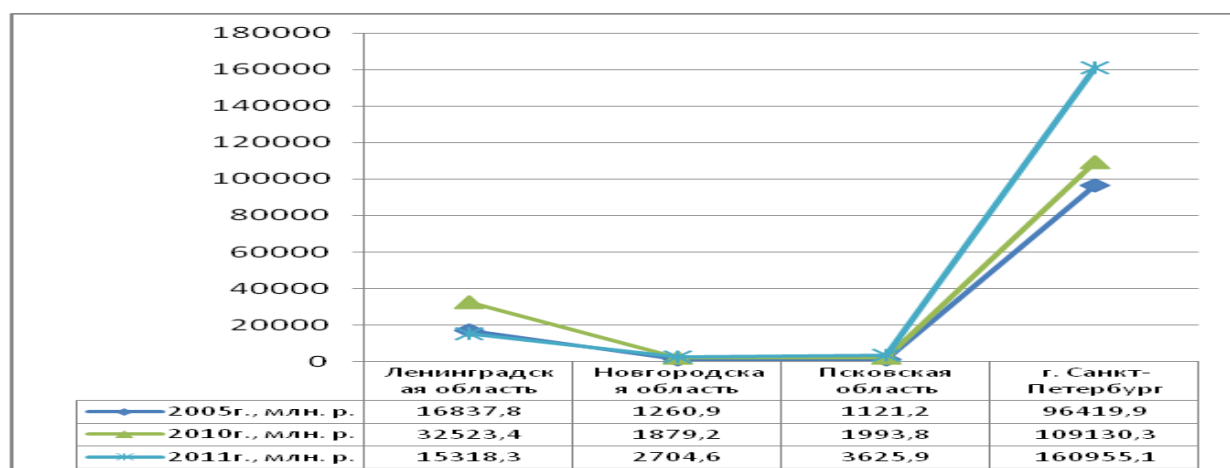


Рисунок 2.37- Покупка гражданами иностранной валюты через кредитные организации с 2005-2011 г.г.<sup>29</sup>.

Рост покупки валюты произошел также по Новгородской и Псковской областям, а по Ленинградской области замечено снижение на 9,02%. Возросли и продажи иностранной валюты. В частности, рост продаж гражданами иностранной валюты через кредитные организации Санкт – Петербурга в 2011 г. составил 59,46% по сравнению с показателем 2005 г., рис.2.38.

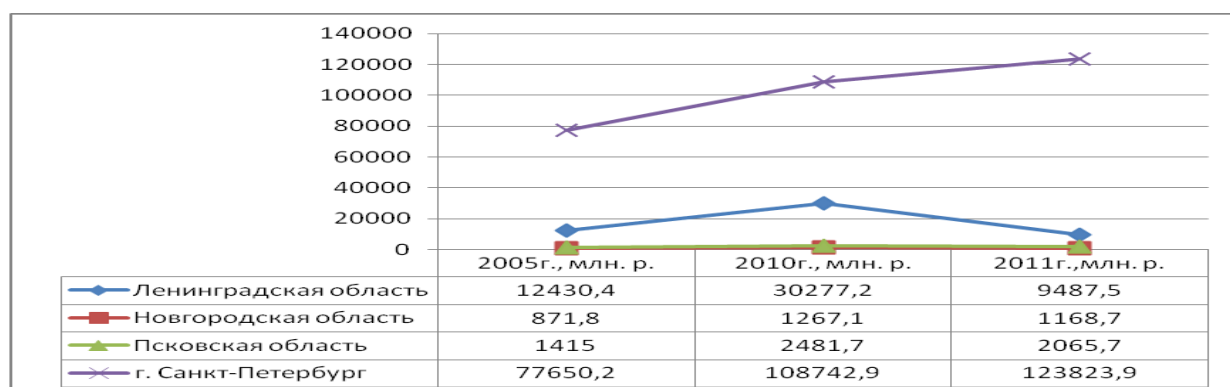


Рисунок 2.38- Продажа гражданами иностранной валюты через кредитные организации с 2005-2011 г.г.<sup>30</sup>.

<sup>29</sup> Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

Произошел рост продаж иностранной валюты по Ленинградской, Новгородской и Псковской областям по сравнению с тем же показателем 2005 г. Однако по сравнению с показателем 2010 г. наблюдается снижение продажи гражданами иностранной валюты по областям региона. Значительное снижение произошло по Ленинградской области и составило 68,66% и по состоянию на 2011 г. было продано иностранной валюты на сумму 9487,5 млн. руб.

Одним из крупных банков в России является Сбергательный банк, он имеет множество филиалов и подразделений в различных городах и регионах. Проведем анализ вкладов в Сбергательном банке по Северо-Западному экономическому региону по данным статистической отчетности, прил.3. Динамика вкладов физических лиц на валютных счетах в Сбергательном банке Северо-Западного экономического региона, рис.2.39, показывает увеличение как по областям региона, так и по Санкт-Петербургу в частности.

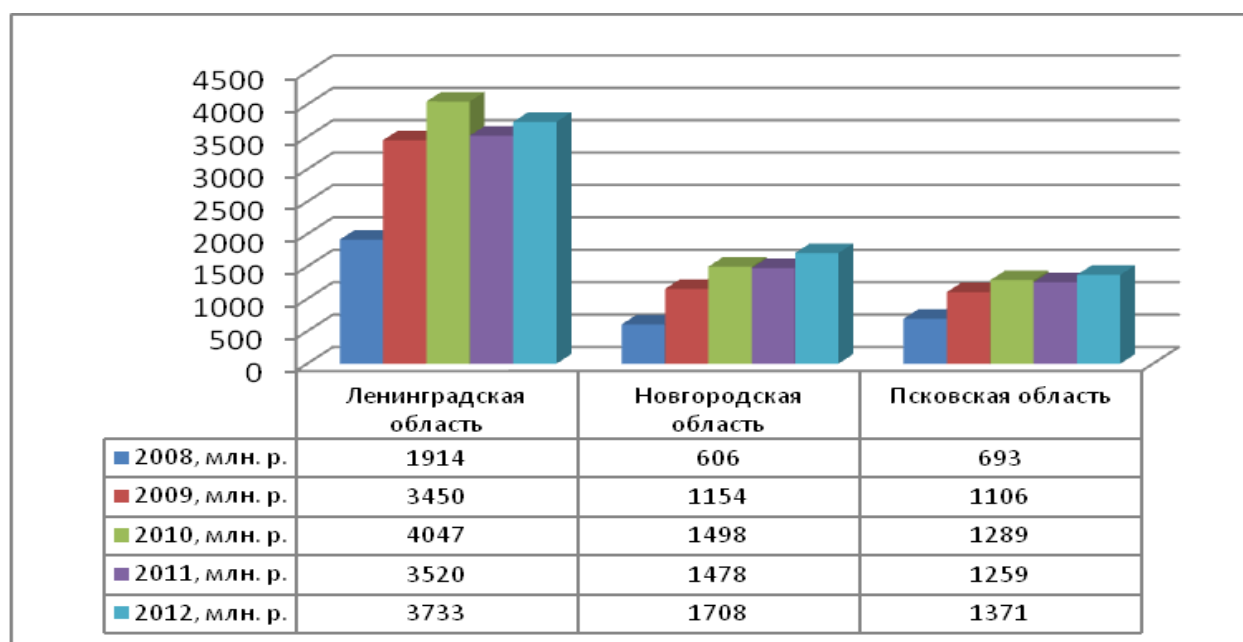


Рисунок 2.39- Вклады физических лиц на валютных счетах в Сбергательном банке с 2008-2012 г.г.

По состоянию на 2012 г. произошло увеличение вкладов физических лиц на валютных счетах в Сбергательном банке на 95,03% по Ленинградской области; на 181,84% и 97,84% по Новгородской и Псковской областям соответственно, рис.2.39.

Общая сумма вкладов физических лиц на валютных счетах в Сбергательном банке в Санкт-Петербурге составила 56150 млн. руб., а это на 175,48% выше по сравнению с тем же показателем 2008 г., рис.2.40.

<sup>30</sup> Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

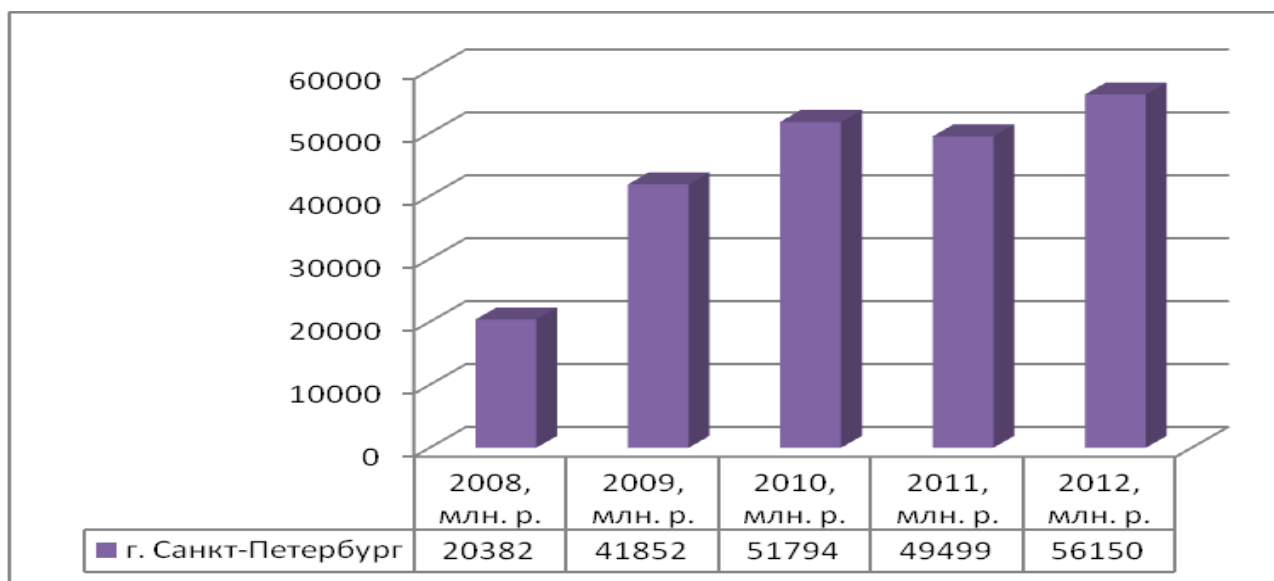


Рисунок 2.40- Вклады физических лиц на валютных счетах в Сбергательном банке в Санкт-Петербурге с 2008-2012 г.г.<sup>31</sup>

При этом замечено, что Санкт-Петербург занимает 2 место в РФ по вкладам физических лиц на валютных счетах Сбергательного банка, рис. На 55 и 53 местах находятся Псковская и Новгородская области, рис.2.41.

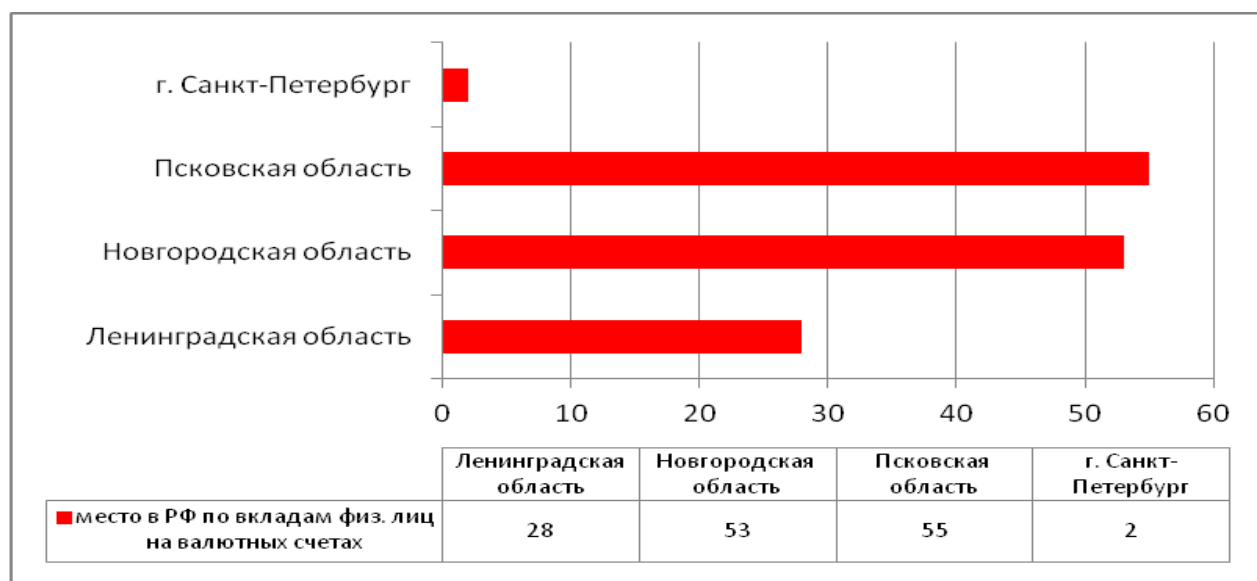


Рисунок 2.41-Место в РФ по вкладам физических лиц на валютных счетах Сбергательного банка (по данным на 2012 г.).

Произошло и увеличение среднего размера вклада физических лиц на рублевых счетах в Сбергательном банке с 2008-2012 г.г., рис.2.42.

<sup>31</sup> Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

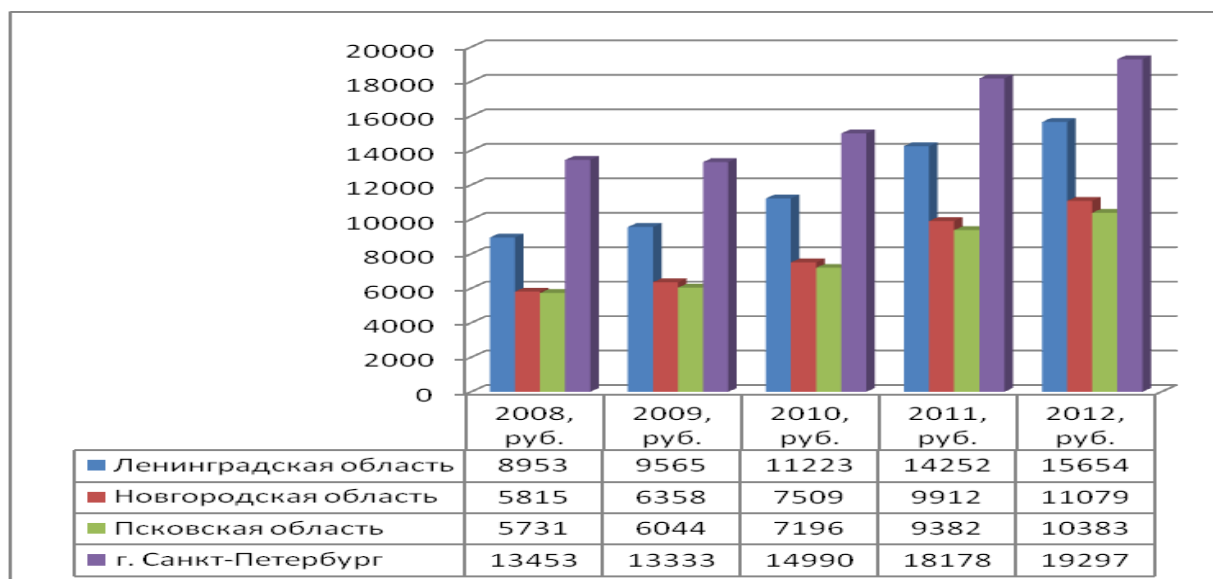


Рисунок 2.42- Средний размер вклада физических лиц на рублевых счетах в Сберегательном банке с 2008-2012 г.г.<sup>32</sup>.

В частности по состоянию на 2012 г. Средний размер вклада физических лиц на рублевых счетах в Сберегательном банке Санкт-Петербурга составил 19297 руб., а это на 43,44% выше по сравнению с показателем 2008 г. Практически в два раза произошло увеличение среднего размера вклада по Ленинградской, Псковской и Новгородской областям. При этом заметим, что Санкт-Петербург занимает 3 –е место в РФ по среднему размеру вклада на рублевых счетах в Сберегательном банке. На 10-м месте находится Санкт-Петербург, рис.2.43.

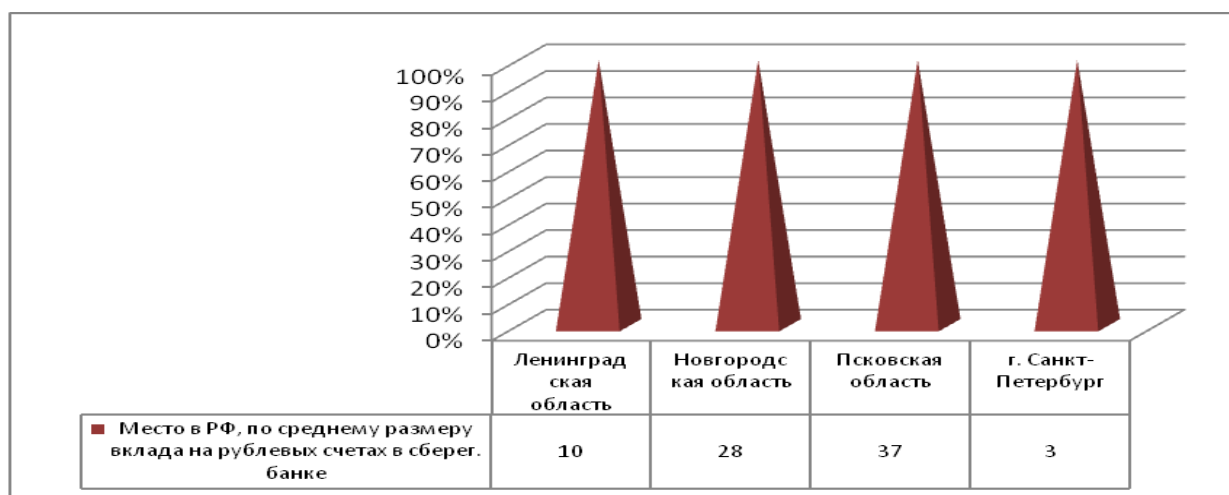


Рисунок 2.43-Место, занимаемое в РФ по среднему размеру вклада на рублевых счетах в Сберегательном банке по состоянию на 2012 г.<sup>33</sup>.

<sup>32</sup>Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

<sup>33</sup>Там же

Рассмотрим динамику валютных вкладов в Сберегательном банке с 2009-2012 г.г. по Северо-Западному экономическому региону. Данные статистической отчетности показывают положительную динамику вкладов на валютных счетах. В частности по Санкт-Петербургу и Новгородской области средний размер вклада физических лиц на валютных счетах в Сберегательном банке составляет более 100 тыс. руб. по состоянию на 2012 г., а это на 22,39% и на 52,49% выше по сравнению с показателем 2009г., рис.2.44.

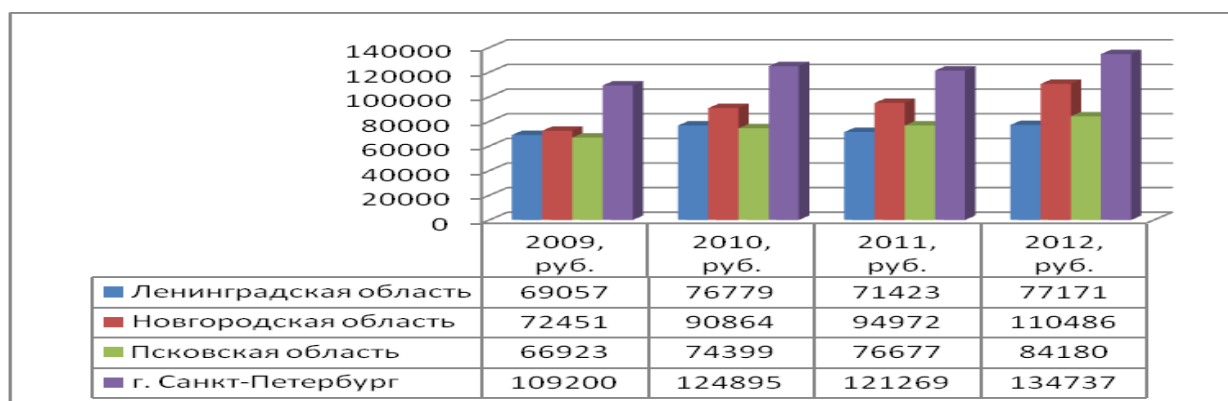


Рисунок 2.44- Средний размер вклада физических лиц на валютных счетах в Сберегательном банке с 2009-2012 г.г.<sup>34</sup>

По Ленинградской и Псковской областям средний размер вклада физических лиц на валютных счетах в Сберегательном банке в 2012 г. составил 77171 тыс. руб. и 84180 руб. соответственно, а это на 11,75% и на 25,78% выше по сравнению с началом анализируемого периода. По среднему размеру вклада на валютных счетах в Сберегательном банке (по состоянию на 2012 г.) Санкт-Петербург по-прежнему находится на первых местах и занимает 9 место в РФ, рис.2.45.

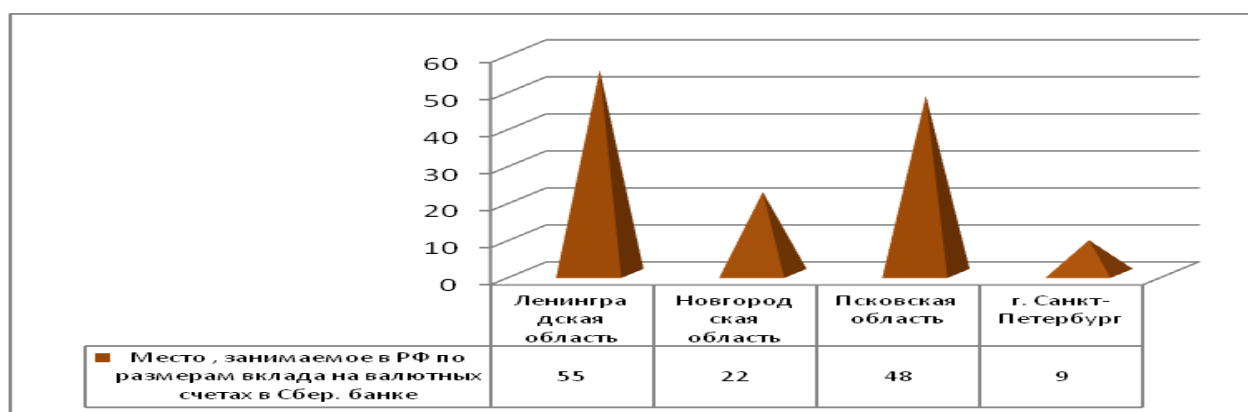


Рисунок 2.45- Место, занимаемое в РФ по среднему размеру вклада на валютных счетах в Сберегательном банке (по состоянию на 2012 г.<sup>35</sup>)

<sup>34</sup>Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

<sup>35</sup>Там же

Одним из факторов эффективности банковской системы является увеличение платежей кредитными организациями. Однако о Северо-Западном экономическом регионе этого сказать нельзя. Так как в течении 2010-2012 г.г. наблюдается снижение количества платежей, проведенных кредитными организациями по Ленинградской, Новгородской и Псковской областям, рис.2.52.

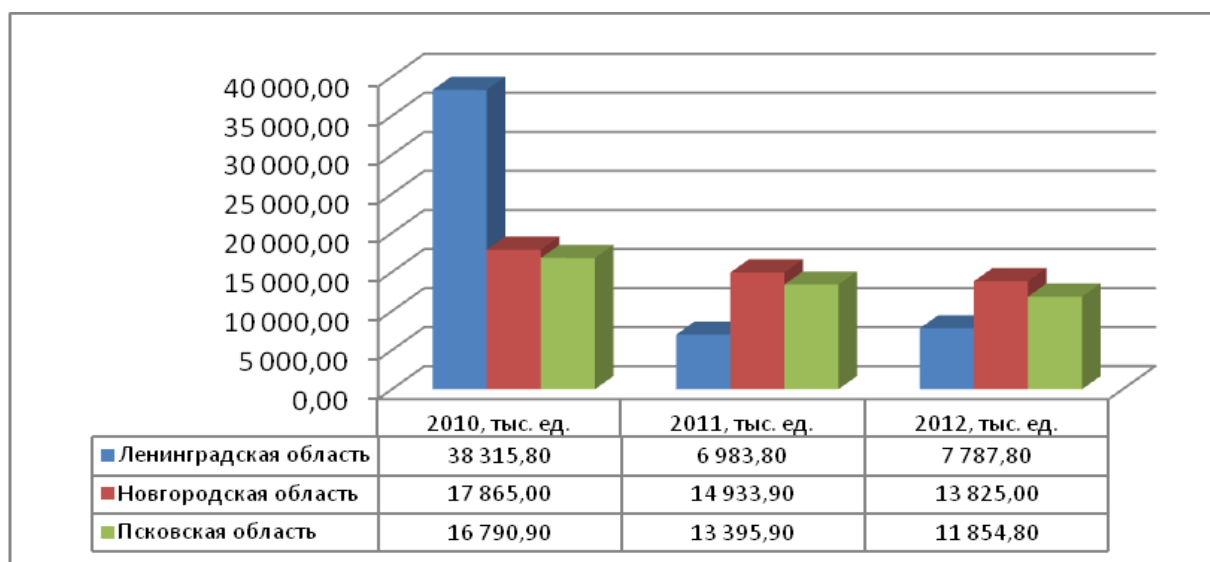


Рисунок 2.52-Количество платежей, проведенных кредитными организациями по областям региона с 2010-2012 г.г.<sup>36</sup>

Иная ситуация наблюдается в Санкт-Петербурге, здесь произошел рост количества платежей, проведенных кредитными организациями на 8, 01% и по состоянию на 2012 г. было произведено 253263,7 тыс. ед. платежей, рис.2.53.

<sup>36</sup>Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

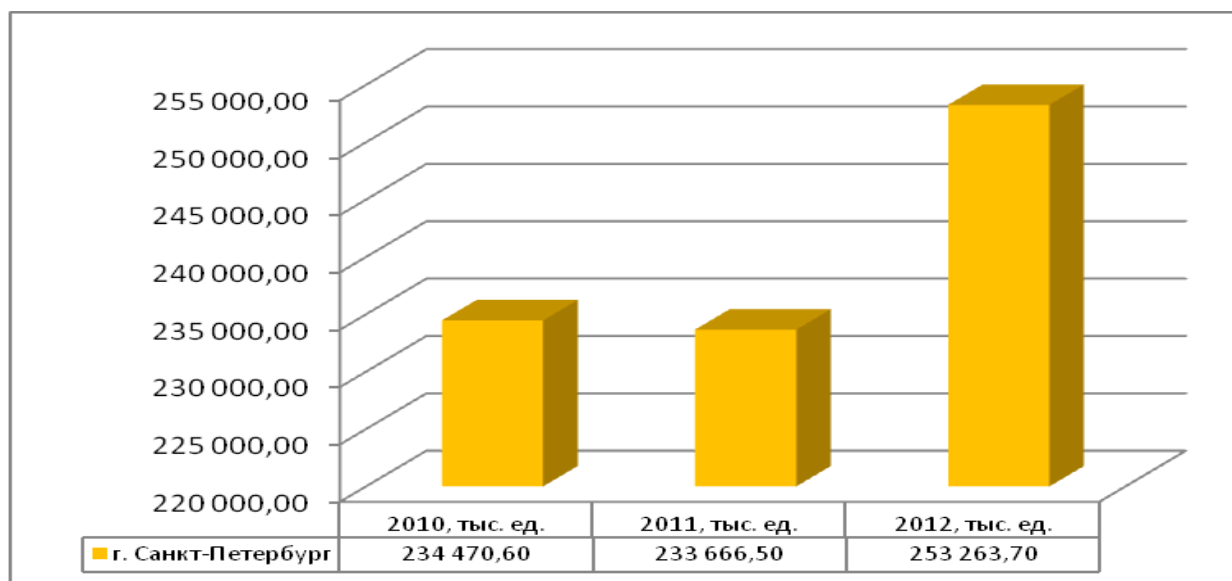


Рисунок 2.53-Количество платежей, проведенных кредитными организациями по Санкт-Петербургу с 2010-2012 г.г.

Таким образом, проведенный анализ по деятельности банков в Северо-Западном экономическом регионе показал, что по состоянию на 2013 г. наблюдается общее увеличение учреждений банковской системы как по Санкт-Петербургу, так и по областям региона. При этом замечен также рост общего количества учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей. Однако, количество счетов, открытых учреждениями банковской системы, в расчете на 1 жителя, ед. по Ленинградской области снизилось, незначительный рост произошел по Новгородской, Псковской областям и Санкт-Петербургу.

Наблюдается рост вкладов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченные кредитными организациями. Средний прирост суммы вкладов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченные кредитными организациями с 2011-2012 г. составил 19,33%. Покупка и продажа иностранной валюты через кредитные организации показывает положительную динамику. Одним из факторов эффективности банковской системы является увеличение платежей кредитными организациями. Однако количество платежей проведенных банковской системой в Ленинградской, Новгородской и Псковской областях показывает отрицательную динамику. Иная ситуация наблюдается в Санкт-Петербурге, здесь произошел рост количества платежей, проведенных кредитными организациями на 8,01% и по состоянию на 2012 г. было произведено 253263,7 тыс. ед. платежей.

## **Глава 3. Совершенствование роли банков в развитии Северо-Западного экономического региона**

### **3.1. Основные недостатки и необходимость совершенствования роли банков в развитии Северо-Западного экономического региона**

Несмотря на бурный рост показателей развития банковского сектора в Северо-Западном экономическом регионе, сохраняются проблемы ведения банковского бизнеса, из-за которых конкурентоспособность российского банковского сектора остается недостаточной. Эта проблема обусловлена различными внешними и внутренними факторами. К внутренним недостаткам банковского сектора относятся: вовлеченность некоторых кредитных организаций в противоправную деятельность; существование непрозрачных для регулятора и рынка форм деятельности; недостоверность учета и отчетности, которые приводят к искажению информации о работе кредитных организаций; безответственность владельцев и управляющих некоторых банков при принятии бизнес – решений, диктуемых погоней за краткосрочной прибылью и наносящих ущерб финансовой устойчивости; неудовлетворительное в некоторых случаях состояние управления, включающее в себя управление рисками и корпоративный аспект; недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций (неупорядоченность в сфере применения информационных технологий в банковской деятельности, включая технологии дистанционного банковского обслуживания), отсутствие специализированных банков, мелкомасштабность банков, структурная и региональная несбалансированность, ненадежность, отсутствие единого хранилища данных о кредитных историях, табл.3.1.

К внутренним факторам относятся: ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов; недиверсифицированность экономики и общий дефицит ее инвестиционных возможностей; высокий уровень непрофильных (административных) расходов кредитных организаций. Рассмотрим некоторые проблемы банковского сектора подробнее.

Противоправная деятельность банковских учреждений вызывает особое беспокойство, в связи с развитием кредитных потребительских кооперативов граждан. Кредитные потребительские кооперативы граждан привлекают вклады и выдают населению кредиты и займы. По сути кредитные потребительские кооперативы граждан работают как альтернатива кредитно-финансовым учреждениям. При этом принципиальное отличие от банков - практически бесконтрольны. И это дает возможность учредителям кредитных потребительских кооперативов граждан прибегать к мошенничеству. Из-за несовершенства законодательства кредитных



потребительских кооперативов граждане продолжают свою деятельность по сбору денежных средств населения.

Таблица 3.1- Основные недостатки банковского сектора Северо-Западного экономического региона

№ п/п	недостатки	№ п/п	недостатки
1	Противоправная деятельность банковских учреждений	2	существование непрозрачных для регулятора и рынка форм деятельности
3	недостоверность учета и отчетности, которые приводят к искажению информации о работе кредитных организаций	4	безответственность владельцев и управляющих некоторых банков при принятии бизнес – решений,
5	неудовлетворительное в некоторых случаях состояние управления, включающее в себя управление рисками и корпоративный аспект	6	недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций.
7	ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов	8	недиверсифицированность экономики и общий дефицит ее инвестиционных возможностей
9	высокий уровень непрофильных (административных) расходов кредитных организаций.	10	Отсутствие специализированных банков
11	Мелкомасштабность банков	12	Структурная и Региональная несбалансированность в банковском секторе
13	Отсутствие единого хранилища данных о кредитных историях	14	Ненадежность банков

Таким образом, в настоящее время проблема мошенничества остается достаточно распространенным явлением, с которым часто сталкиваются, как банки, так и органы, регулирующие банковскую деятельность. Наличие таких нерешенных проблем объясняет необходимость дополнительных усилий со стороны правительства, направленных на качественное изменение деятельности банков.

Одной из проблем является- отсутствие специализированных банков , а это не способствует осуществлению экономических программ экономического развития, ускоренному прогрессу приоритетных отраслей и сфер экономики, ипотечного кредита, мелкого и среднего бизнеса и т.п.

Структурная несбалансированность банковском секторе объясняется тем, что преобладают мелкие банки, которые не могли бы зарегистрироваться ни в одной стране Евросоюза из-за незначительного размера капитала. При этом около десяти крупнейших банков, по сути, контролируют весь банковский российский рынок. В банковском секторе существует так называемая региональная несбалансированность, в частности более 50% численности кредитных учреждений сосредоточено в Москве, рис.3.1.

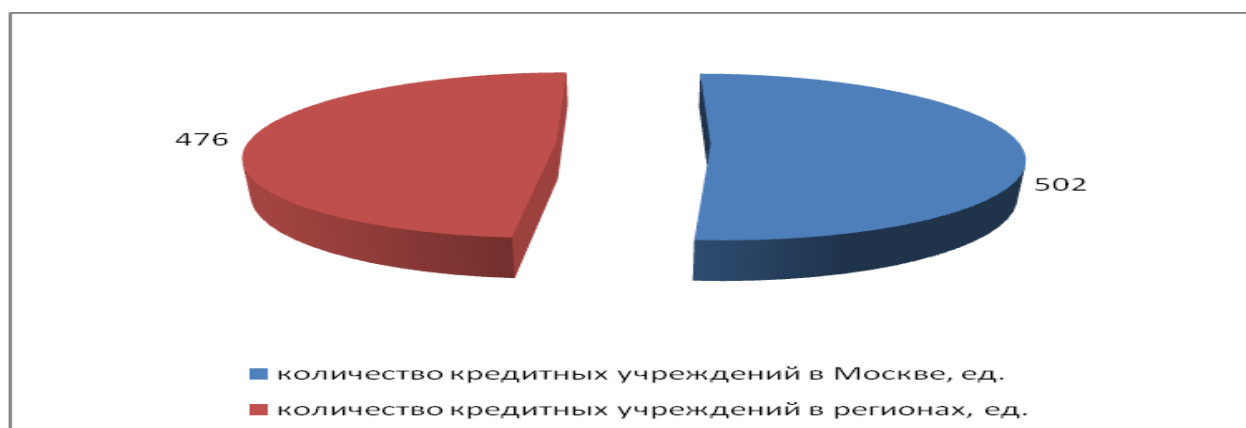


Рисунок 3.1-Структура банковского сектора в России в 2012 г.<sup>37</sup>.

Так по данным на 2012 г. число кредитных организаций всего в России составило 978ед., в том числе в Москве насчитывается 502 ед., что составляет 51,33% от общего количества.

Характерным для большей части регионов, в том числе и для Северо-Западного экономического региона стало нарастание неравномерности регионального размещения денежной массы по регионам: дефицит денежной массы в большей части регионов при излишках в других, особенно в Москве и так называемых оффшорных зонах.

Одной из проблем банковского сектора является- ненадежность. По проведенному опросу компании «Левада-центр» 36% опрошенных уверены, что наиболее выгодно вкладывать средства в недвижимость, 24% готовы положить свободные наличные в Сбербанк, 14% не доверяют никому и предпочитают хранить деньги наличными, 8% опрошенных россиян предпочитают хранить накопления в золоте или драгоценностях, рис.3.2.

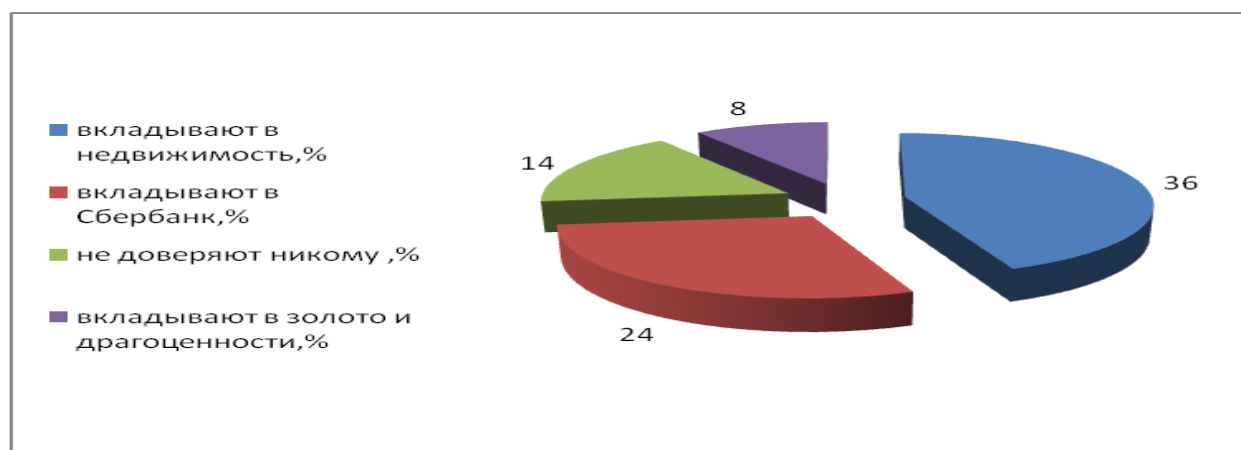


Рисунок 3.2-Предпочтения вложений россиян по данным опроса компании «Левада-центр» в 2012 г.

<sup>37</sup>Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

Отсутствие единого хранилища данных в банковской системе о кредитных историях препятствует развитию кредитования. Так, в частности на протяжении ряда лет, наблюдается увеличение задолженности по кредитам, предоставленными кредитными организациями как в рублях, так и в иностранной валюте, рис. 3.3.

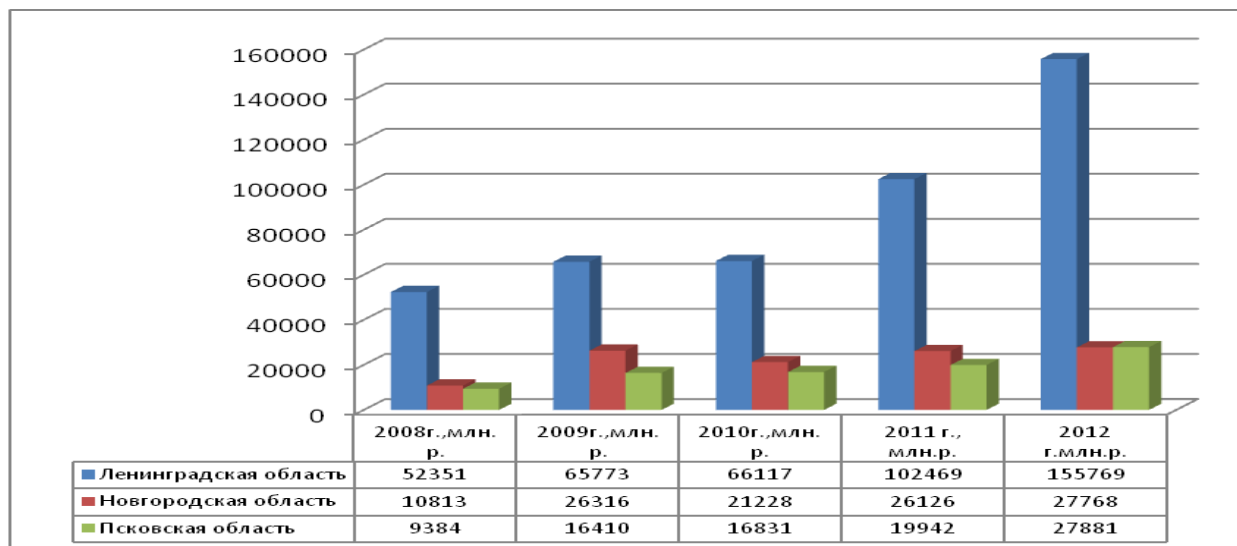


Рисунок 3.3- Задолженность по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам.

Так, в частности по Ленинградской области задолженность по кредитам по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам выросла на 197,55% к 2012 г. по сравнению с показателем 2008 г. и составила 155769 млн.руб. По Новгородской и Псковской области произошел рост задолженности практически в три раза. Задолженность по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам в Санкт – Петербурге составила 942862 млн. руб., а это на 118,9% выше показателя 2008 г., рис.3.4.

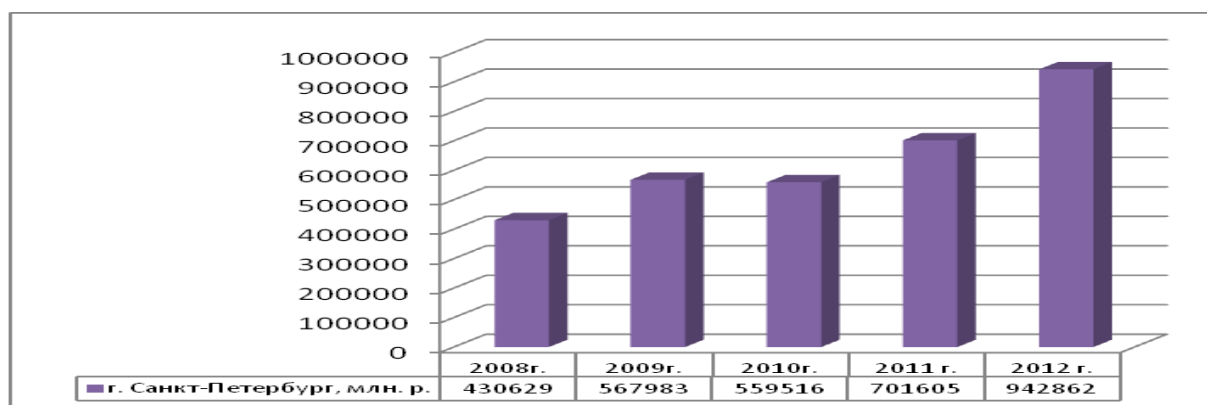


Рисунок 3.4- Задолженность по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам.<sup>38</sup>

<sup>38</sup> Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

Еще больший рост кредиторской задолженности произошел по кредитам в иностранной валюте, рис.3.5.

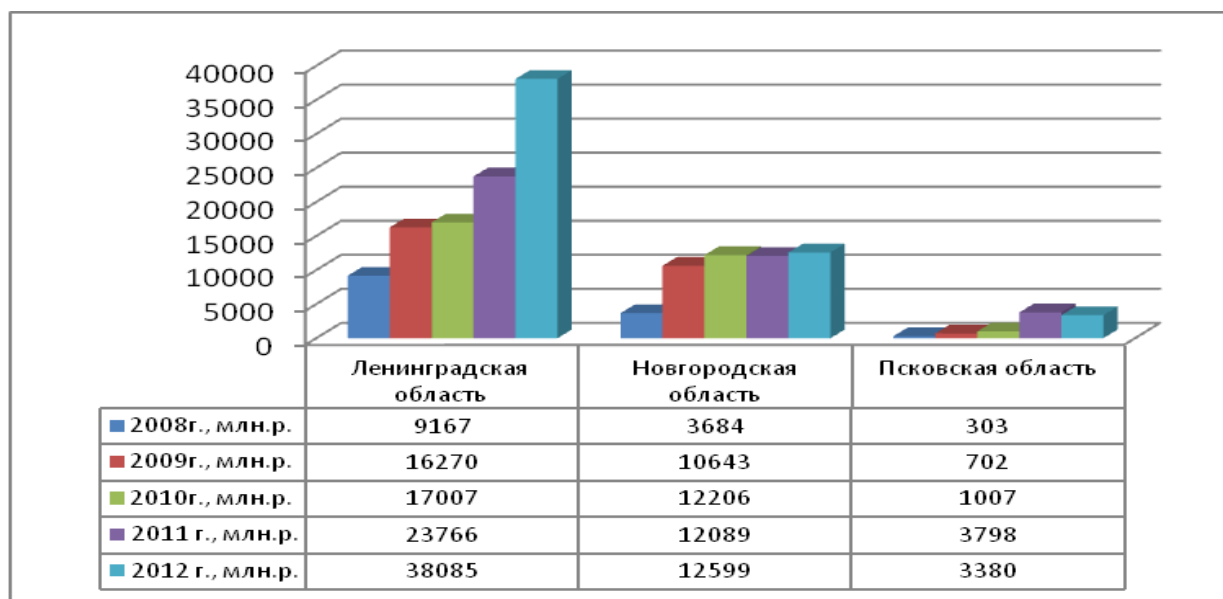


Рисунок 3.5-Задолженность по кредитам в иностранной валюте, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам.

В частности по Ленинградской, Новгородской и Псковской областях составил более, чем в 4 раза. В 2,1 раза увеличилась задолженность по кредитам в иностранной валюте, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам, рис.3.6.

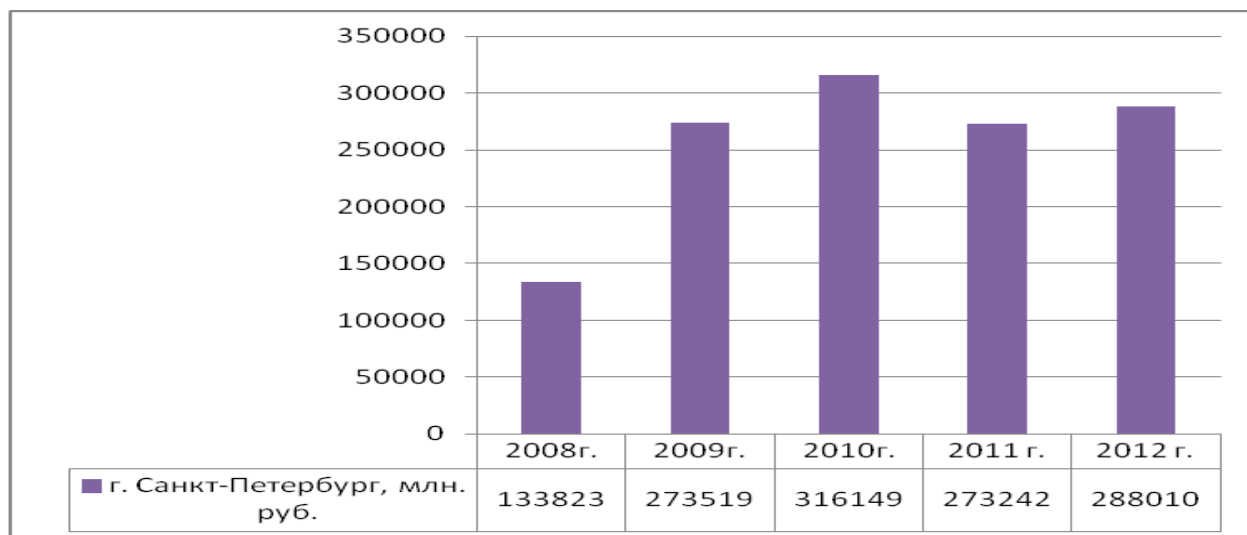


Рисунок 3.6- Задолженность по кредитам в иностранной валюте, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам с 2008-2012 г. по Санкт-Петербургу<sup>39</sup>.

<sup>39</sup>Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

Недостаточность кредитования предприятия и организаций влияет и на финансовые показатели бизнеса. В частности наблюдается рост доли убыточных организаций как по Санкт-Петербургу, так и по областям региона, рис.3.7.

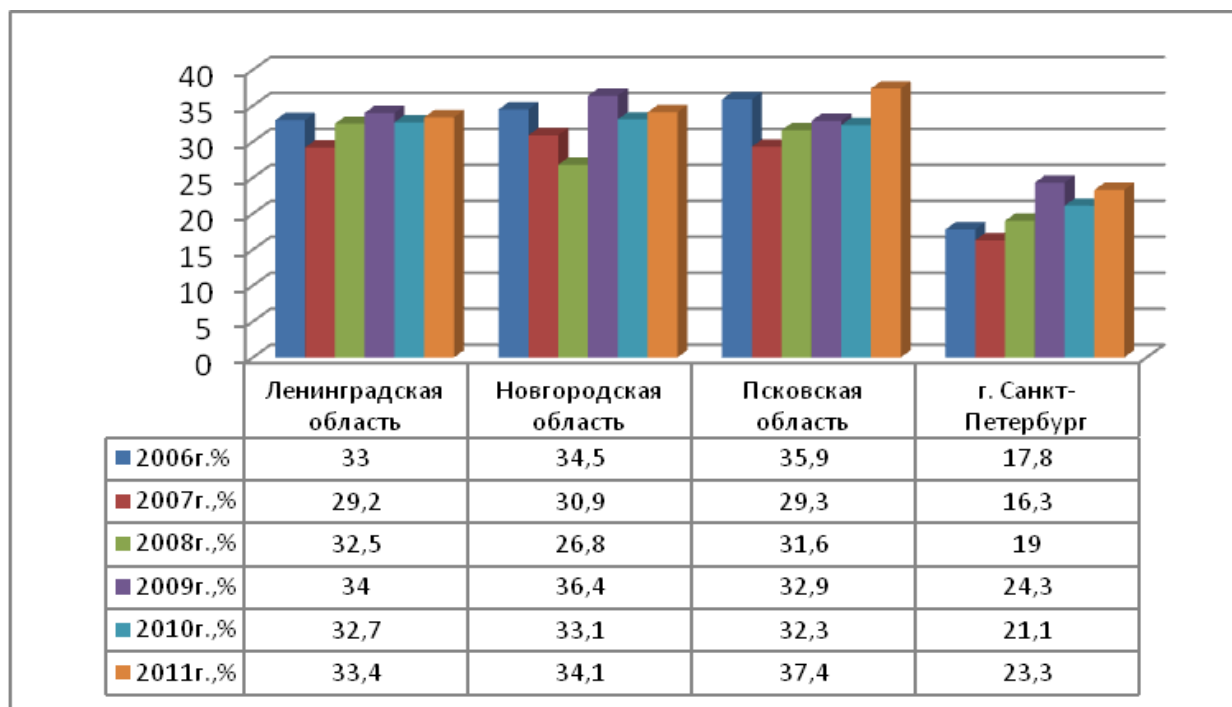


Рисунок 3.7-Удельный вес убыточных организаций (в процентах от общего числа организаций)<sup>40</sup>.

В частности по Санкт-Петербургу доля убыточных организаций составила 23,3%, еще больший процент убыточных организаций составляет в Псковской, Новгородской и Ленинградской областях.

Все перечисленные недостатки в целом снижают авторитет банковского сектора и уровень доверия к нему, а также ухудшают возможности привлечения банками инвестиций.

Основные тенденции и параметры развития банковского сектора Северо- Запада будут зависеть от состояния и темпов развития экономики как на национальном уровне в целом, так и особенностей социально-экономической системы округа и расположенных на его территории субъектов Российской Федерации. В этой связи важна положительная динамика в деятельности предприятий реального сектора экономики, в том числе и субъектов малого и среднего бизнеса, а также темпы роста уровня доходов. Кроме этого необходимо учитывать долгосрочную политику Правительства Российской Федерации и Банка России в части регулирования деятельности коммерческих банков и ресурсной поддержки их развития. В связи с этим основные ориентиры в

<sup>40</sup> Россия в цифрах. Статистический сборник 2012 г. [электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики.

развитии банковского сектора Северо - Западного федерального округа должны будут объективно соответствовать тенденциям и параметрам развития банковского сектора России.

Банковский сектор округа должен развиваться в направлении, ориентированном на обеспечение эффективного обслуживания всех категорий клиентов, территориально расположенных не только в крупных городах, но и в удаленных небольших населенных пунктах, предоставляя весь комплекс банковских услуг, в том числе необходимых для осуществления экспортно-импортной и международной деятельности. В значительной мере это успешно решается в связи с либерализацией условий для открытия банками на территории округа различного вида структурных подразделений. Актуальной остается задача сохранения основного состава региональных банков, учитывая их важную роль в обслуживании среднего и малого бизнеса и физических лиц. Важным является вопрос осуществления систематического мониторинга и анализа услуг, предоставляемых в финансовой сфере. Одним из направлений развития финансовой сферы должно является создание механизмов защиты прав инвесторов в секторах финансовой сферы, в которых в настоящее время отсутствует государственный надзор и контроль. Необходимо отметить, что от силы банковской системы будет зависеть развитие социально-экономической системы как страны в целом, так и региона в частности; при слабой банковской системе у социально-экономической системы страны и региона не будет источников для успешного развития.

### **3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование региональной банковской системы**

Главной целью развития банковского сектора как в России в целом так и на уровне региона должно стать активное участие государства в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, которые предоставляются организациям и населению. Кроме этого банковскому сектору необходима системная устойчивость. Достижение этих целей является необходимым условием для развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене. Следует отметить, что в настоящее время уже создаются условия для дальнейшего увеличения вклада кредитных организаций в повышение эффективности и конкурентоспособности российской экономики. Одновременно стала очевидной необходимость более решительного перехода к модели развития банковского сектора, которая характеризуется ориентацией на долгосрочную эффективность и приоритетом качественных показателей деятельности, т.е. переход к интенсивной модели.

Такая модель в полной мере отвечает долгосрочным приоритетам развития экономики России. Интенсивную модель развития банковского сектора, можно охарактеризовать следующими признаками, табл.3.2.

Таблица 3.2 -Признаки интенсивной модели развития банковского сектора

№ п/п	Признаки интенсивной модели
1	предоставление кредитными организациями современных и разнообразных услуг организациям и населению;
2	высокий уровень конкуренции на банковском рынке и рынке финансовых услуг в целом;
3	высокий уровень рыночной дисциплины и транспарентности кредитных организаций и иных участников рынка;
4	ответственность членов совета директоров и владельцев банка за добропорядочное и сбалансированное ведение бизнеса. Ответственность за достоверность публикуемой и предоставляемой в органы надзора информации;
5	развитая система корпоративного управления, которая бы обеспечивала долгосрочную эффективность банковского бизнеса и взвешенность управленческих решений
6	развитая система управления рисками, обеспечивающая своевременную идентификацию всех рисков, а также оценку их возможных последствий и принятие мер защиты от рисков;
7	уровень капитализации банковского сектора, соответствующий задачам развития, повышения эффективности и конкурентоспособности банковского бизнеса.

Таким образом, основными мероприятиями, направленным на совершенствование банковской системы как на уровне Северо-Западного экономического региона, так и на федеральном уровне будут являться: совершенствование стратегии использования ресурсов, обеспечение стабильности в развитии банковской системы, развитие рынка банковского кредитования, продвижение новых банковских технологий, усовершенствование правовой среды, совершенствование банковского надзора и банковского регулирования путем развития в них содержательной составляющей в соответствии с международными стандартами; формирование структуры, которая бы отвечала современным требованиям и базировалась на использовании передовых банковских технологий, бюро кредитных историй, развитии системы регистрации залогов, платежной и расчетной систем; повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях; развитие конкуренции и поддержание конкурентной среды в банковском бизнесе; повышение качества и расширения перечня банковских и иных финансовых услуг в России; совершенствование платежной системы страны; решение вопросов о повышении капитализации банковского сектора; создание условий для скорейшего внедрения требований принципов Базеля –II и Базеля - III по управлению рисками банковской сферы, позволяющих повысить доверие клиентов, табл.3.3.

Таблица 3.3 -Основные мероприятия, направленные на совершенствование банковского сектора Северо-Западного экономического региона как на региональном, так и на федеральном уровне

№ п/п	мероприятия	№ п/п	мероприятия
1	Совершенствование стратегии использования ресурсов	2	Обеспечение стабильности в развитии банковской системы
3	развитие рынка банковского кредитования	4	Продвижение новых банковских технологий
5	усовершенствование правовой среды	6	совершенствование банковского надзора и банковского регулирования путем развития в них содержательной составляющей в соответствии с международными стандартами
7	повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях		
8	формирование структуры, которая бы отвечала современным требованиям и базировалась на использовании передовых банковских технологий, бюро кредитных историй, развитии системы регистрации залогов, платежной и расчетной систем	9	Создание условий для скорейшего внедрения требований принципов Базеля –II и Базеля - III по управлению рисками банковской сферы, позволяющих повысить доверие клиентов.
10	развитие конкуренции и поддержание конкурентной среды в банковском бизнесе	11	повышение качества и расширения перечня банковских и иных финансовых услуг в России.
12	совершенствование платежной системы страны	13	решение вопросов о повышении капитализации банковского сектора.

Для развития региональных банков важным является вопрос ресурсного обеспечения их деятельности. В этой связи:

-необходимо решить вопрос о выполнении своей функции Банком России как кредитора последней инстанции и по отношению к региональным банкам, а не только к банкам с государственным участием и банкам федерального уровня. При этом комплексно должна решаться задача создания национальной системы рейтинговых агентств для использования их рейтинговых оценок (а также внутренних методик Центробанка об оценке финансовой устойчивости кредитных организаций) при принятии решения о выделении финансовых ресурсов органами власти и Центральным банком Российской Федерации;

-для увеличения доли долгосрочных ресурсов в региональных банках решить вопрос о расширении их возможностей по страхованию банковских вкладов;

-способствовать развитию на основе коммерческих банков комплексной системы финансирования гражданами жилищного строительства, в которой важнейший стимулирующий элементом является существенное увеличение уровня гарантий со стороны системы страхования вкладов по такого рода целевым сберегательным вкладам;



-обеспечить расширение участия коммерческих банков округа в реализации программ дополнительного пенсионного обеспечения граждан на основе открытия индивидуальных пенсионных счетов граждан в банках, на которые должны быть распространены все виды налоговых льгот и государственной поддержки, которые в настоящее время реализуются в существующих механизмах дополнительного пенсионного обеспечения граждан.

Обеспечение стабильности в развитии банковской системы Северо-Западного экономического региона – это одна из приоритетных задач при рассмотрении стратегии развития банковской системы это обеспечение ее стабильности и высокого уровня доверия к банкам всех субъектов социально-экономических отношений в регионе. С этой целью:

-необходимо расширить и распространить на другие регионы успешный опыт деятельности межбанковского кредитного рынка. С этой целью для обеспечения возможности участия в торгах кредитных организаций других регионов Российской Федерации в Северо - Западном федеральном округе обеспечить возможность направлять инкассовые поручения (в электронном виде) на списание денежных средств со счета банка-участника торгов.

-учитывая существенное влияние на состояние социально-экономической системы любого региона банкротства каждой конкретной кредитной организации закрепить на постоянной основе за ГК "Агентство страхования вкладов" функции по осуществлению комплексных мер по предупреждению банкротства банков и придать Федеральному закону о дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы от 27 октября 2008 г. №175 - ФЗ бессрочный характер.

Для развития рынка банковского кредитования в Северо-Западном экономическом регионе, с целью расширения и наращивания объемов кредитования инвестиционных программ и проектов предприятий реального сектора экономики необходимо:

-создавать на региональном уровне специализированные агентства по подготовке обоснования и комплекта базовой документации, необходимой для рассмотрения банками кредитной заявки;

-предусмотреть гибкую систему нормативов по формированию резервов кредитных организаций;

-активизация (расширение) использования механизма государственных гарантий и системы страхования рисков по различного вида контрактам, в том числе экспортным;

- для обеспечения доступности для субъектов малого предпринимательства банковских кредитов создавать на уровне субъектов федерации специализированные организации по содействию кредитованию малого бизнеса;

- совершенствование правового регулирования залогового обеспечения по банковским кредитам, предусмотреть введение системы их государственной регистрации и запрета на совершение операций с ним без согласования с кредитором;

- развитие институциональной инфраструктуры кредитного рынка. В этом направлении требуется обеспечение системного законодательного регулирования деятельности по взысканию задолженности;

- для обеспечения устойчивого развития ипотечного кредитования целесообразно создание маневренных фондов для решения жилищных проблем граждан, не имеющих возможности погасить задолженность по ипотеке.

На уровне региона важным направлением является продвижение новых банковских технологий. Основными факторами повышения доступности банковских услуг является:

- использование кредитными организациями региона современных банковских технологий на основе всего спектра возможностей банковских платежных карт и сети Интернет по управлению счетами и получению банковских услуг;

- принятие Федерального закона "О национальной платежной системе", который должен стимулировать развитие современной инфраструктуры платежей и установить равные возможности всех категорий агентов, действующих на рынке платежей;

- реализация комплекса мер по расширению возможностей использования банковских платежных карт как инструмента оплаты товаров и услуг, оказываемых организациями торговли и сервиса.

Для развития интенсивной модели банковского сектора необходимо проведение следующих мероприятий на федеральном уровне:

1) Мероприятия, направленные на усовершенствование правовой среды, включая развитие законодательства и создание условий, которые бы обеспечивали возможность рационального ведения бизнеса, более эффективную защиту частной собственности и развитие конкуренции на всех сегментах финансового рынка. Совершенствование законодательства, определяющего полномочия и возможности осуществления отдельных банковских операций небанковскими организациями крайне важно для успешного развития банковского сектора. Примером могут быть развитые и развивающиеся страны, в которых разработаны, приняты и действуют специальные законодательные акты «О трастовых и кредитных компаниях», «О кооперативных кредитных организациях» и т.п. Эти законы учитывают специфику деятельности небанковских финансовых организаций и в то же время предусматривают возможности проведения организациями одинаковых операций. К примеру, коммерческие банки имеют право осуществлять управление

капиталами, а небанковские учреждения могут осуществлять только некоторые кредитные организации. В результате этого, поддерживается высокий уровень конкуренции. Помимо этого, небанковские организации в этом случае имеют возможность реализовывать дополнительные конкурентные преимущества на рынке привлекаемых ресурсов потому, что они не обязаны выполнять требование Центрального Банка по резервированию средств.

2) Мероприятия, направленные на совершенствование банковского надзора и банковского регулирования путем развития в них содержательной составляющей в соответствии с международными стандартами. Эта работа должна дополняться формированием системы регулирования и контроля над деятельностью всех организаций, оказывающих финансовые услуги.

3) Мероприятия, направленные на формирование структуры, которая бы отвечала современным требованиям и базировалась на использовании передовых банковских технологий, бюро кредитных историй, развитии системы регистрации залогов, платежной и расчетной систем, включая мероприятия по созданию международного финансового центра в Российской Федерации. Безусловно, современная банковская деятельность невозможна без использования передовых информационных технологий, которые позволяют повышать качество предоставляемых услуг. Практика свидетельствует о том, что использование новых банковских технологий кредитными организациями, существенно повышает эффективность их деятельности. Стоит отметить, что перспективы развития банковского сектора сильно зависят от того, насколько совершенны способы осуществления банковской деятельности на основе применения достижений в сфере информатизации. В последние годы идет процесс интенсивной технологической модернизации в банковской сфере. Он связан с внедрением в кредитных организациях банковских автоматизированных систем и технологий дистанционного банковского обслуживания, что в свою очередь позволяет расширить клиентскую базу и предложения банковских услуг. Внедрение новых технологий и новых банковских продуктов даст кредитным организациям возможность повысить скорость и качество проведения банковских операций, обеспечит более широкие возможности получения наличных денег с банковских счетов и защиту имущественных интересов граждан от фальшивомонетничества. Также это упростит осуществление расчетов для населения, создаст условия для продвижения банковских продуктов и услуг в удаленные регионы с низким уровнем развития банковского обслуживания. Одновременно с этим, возникают вопросы обеспечения надежности функционирования банковских автоматизированных систем и их информационной безопасности. Это означает, что одним из важных направлений в деятельности кредитных организаций должно стать обеспечение защиты информации, выявление рисков, имеющих технический и технологический характер. В связи с расширением использования

современных банковских технологий, возникает актуальный вопрос о законодательном закреплении за Банком России функций по определению минимальных требований по управлению кредитными организациями рисками в этой сфере.

Это необходимо для повышения надежности банковской деятельности. В данном пункте также следует отметить работу по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, проводимую Банком России и Правительством РФ. Она является важнейшим элементом развития современной финансовой структуры в России. Создание данного центра будет способствовать более глубокой интеграции банковского сектора и российских кредитных организаций в глобальные рынки и кроме этого обеспечит всестороннее совершенствование сложившейся системы регулирования финансового рынка. Помимо этого необходимо законодательно закрепить нормы об иммунитете центральных банков иностранных государств и принадлежащего им имущества с целью повышения привлекательности инвестиций центральных банков. Правительство Российской Федерации обращает много внимания на вопрос о повышении доли безналичных платежей в Российской Федерации. В связи с этим необходимо продолжить работу по созданию и реализации комплекса мер, направленных на внедрение универсальной электронной карты гражданина с интегрированным специальным банковским приложением.

4) Мероприятия, направленные на повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях. Данные мероприятия возникли из необходимости уточнить функции и компетенцию совета директоров и исполнительных органов кредитной организации, закрепив требование об обеспечении квалифицированного и добросовестного выполнения своих функций. Для осуществления данной цели необходимо внести изменения и поправки в законодательные акты.

5) Мероприятия, направленные на развитие конкуренции и поддержание конкурентной среды в банковском бизнесе. Необходимо принять меры, направленные на поддержание равных условий для ведения бизнеса всеми кредитными организациями, а также пресечение злоупотреблений со стороны кредитных организаций в связи с доминирующим положением на рынке банковских услуг.

6) Мероприятия, направленные на повышение качества и расширения перечня банковских и иных финансовых услуг в России. Повышению качества будет способствовать конкуренция за клиентов, развитие внутриотраслевой и межотраслевой конкуренции на финансовом рынке. В связи с этим кредитным организациям придется уделять особое внимание вопросам предоставления клиентам комплекса современных банковских услуг со снижением неоправданных процедурных, административных и стоимостных издержек клиентов при их

потреблении. К примеру, разумная минимизация пакета документов на получение кредита и сокращение сроков рассмотрения соответствующих заявок позволит существенно изменить ситуацию в сфере взаимодействия кредитных организаций с группой клиентов представляющих частный бизнес. Проводимая Правительством РФ и Банком России работа по совершенствованию законодательства о потребительском кредитовании также будет способствовать повышению качества и расширению банковских и прочих финансовых услуг. Кроме этого, повышению качества услуг и развитию справедливой конкуренции будет способствовать развитие рыночной дисциплины и расширение публикации банками объективной информации о своей деятельности. Правительство РФ планирует принять меры, направленные на повышение прозрачности кредитных организаций. В свою очередь, Банк России планирует продолжить практику размещения у себя на официальном сайте материалов, в которых разъясняются аспекты предоставления банковских услуг.

7) Мероприятия, направленные на совершенствование платежной системы страны. В этом аспекте, важным представляется расширение системы валовых счетов Банком России в режиме реального времени, внедрение единых стандартов электронных документов, совершенствование системы тарифов, с одной стороны, и изменения позиции Банка России по поводу регулирования частных платежных систем, с помощью которых производятся внутри- и межбанковские расчеты, с другой стороны. В данном вопросе можно опираться на опыт зарубежных развитых стран, в которых центральные банки более активно участвуют в контроле над состоянием платежных систем.

8) Мероприятия, направленные на решение вопросов о повышении капитализации банковского сектора. Увеличение размера капитала кредитных организаций, улучшение его качеств и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых кредитными организациями рисков, является необходимым условием развития банковского сектора. С 1 января 2012 г. размер собственных средств (капитала) для всех банков должен будет составлять не менее 180 млн. рублей.

9) Создание условий для скорейшего внедрения требований принципов Базеля –II и Базеля - III по управлению рисками банковской сферы, позволяющих повысить доверие клиентов. Рассмотрим подробнее сущность принципов Базеля –II и Базеля – III.

Базель II - документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», содержащий методические рекомендации в области банковского регулирования. Главной целью соглашения «Базель II» является повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом.

По сравнению с первым Базелем, нововведения сводятся к следующему: создание более чувствительной к рискам системы взвешенного расчёта регулятивного капитала, основанной по возможности на количественных оценках рисков, проведённых самими банками; более широкое признание инструментов снижения кредитных рисков; новые требования к капиталу под операционный риск; расширение роли органов надзора; всестороннее раскрытие информации и методологии банками.

Структурно Базель II разделён на три части - три компонента:

I. Расчёт минимальных требований к капиталу - представляет расчёт общих минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски. Отношение капитала к активам исчисляется с использованием определения регулятивного капитала и взвешенных по риску активов. Отношение совокупного капитала к активам не должно быть ниже 8 %. Капитал второго уровня не должен превышать 100 % капитала первого уровня.

II. Второй компонент - надзорный процесс. В этом разделе рассматриваются основные принципы надзорного процесса, управления рисками, а также прозрачности отчётности перед органами банковского надзора, разработанные Комитетом в применении к банковским рискам, включая предложения, касающиеся, среди прочего, трактовки процентного риска в банковском портфеле, кредитного риска (стресс-тестирование, определение дефолта, остаточный риск и риск концентрации кредитов), операционного риска, роста трансграничных связей и взаимодействия, а также секьюритизации.

III. Третий компонент - рыночная дисциплина. Цель третьего компонента — «Рыночная дисциплина» - дополняет минимальные требования к капиталу (Компонент 1) и надзорный процесс (Компонент 2). Комитет стремится стимулировать рыночную дисциплину путём разработки комплекса требований о раскрытии информации, которые позволят участникам рынка оценить основные данные о сфере применения, капитале, подверженности риску, процессах оценки риска и, следовательно, о достаточности капитала учреждения. Комитет полагает, что такое раскрытие информации имеет особую актуальность в свете Соглашения, в соответствии с которым опора на внутрибанковские методологии даёт банкам более широкую свободу действий при оценке потребностей в капитале.

В принципе, раскрытие информации банками должно согласовываться с тем, как высшее руководство и совет директоров оценивают риски банка и управляют ими. В соответствии с первым компонентом банки применяют конкретные подходы/методологии измерения рисков, которым они подвержены, и вытекающих из этого требований к капиталу. Комитет считает, что раскрытие данных, основанное на этом общем подходе, является эффективным средством информирования рынка о банковских рисках и обеспечивает механизм последовательного и

понятного раскрытия информации, позволяющий более эффективно сопоставлять различные институты.

Первый компонент посвящён непосредственно методам расчёта кредитного риска и предлагает два подхода к расчету кредитного риска.

Стандартизированный подход основан на взвешивании величины кредитных требований на коэффициент, присваиваемый тому или иному заёмщику в зависимости от внешнего кредитного рейтинга, то есть рейтинга, определённого тем или иным международным рейтинговым агентством (Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings и др.). По сравнению с Базелем I нововведением является ориентация при оценке риска на внешние рейтинги как на один из наиболее объективных показателей деятельности того или иного банка (предприятия). Также новой является более гибкая система учёта обеспечения при расчёте кредитного риска.

Подход Internal Rated Based Approach — IRB Approach. С точки зрения измерения кредитного риска подход IRB представляет собой математическую модель, учитывающую четыре фактора: вероятность дефолта контрагента (PD); удельный вес потерь при дефолте контрагента (LGD); абсолютную величину требований на момент дефолта (EAD) и остаточный эффективный срок кредита или обращения долговой ценной бумаги (M). С применением этих показателей определяются так называемые ожидаемые (EL) и неожиданные (UL) потери, величина которых включается в расчёт достаточности капитала.

Введение в действие Базеля II: окажет наиболее существенное влияние на резкое повышение качества управления рисками в большинстве банков. Помимо внедрения более чувствительной к рискам оценки кредитных рисков многие из них впервые начнут уделять повышенное внимание операционному риску — одному из главных рисков коммерческих банков (наряду с кредитным, ликвидности и рыночным); окажет наибольшее влияние на средние и мелкие финансовые организации на развитых рынках (включая большинство европейских банков), а также на большинство развивающихся рынков и развивающихся стран.

Базель III - это документ Базельского комитета по банковскому надзору, содержащий методические рекомендации в области банковского регулирования и утвержденный в 2010—2011 гг. Третья часть Базельского соглашения была разработана в ответ на недостатки в финансовом регулировании, выявленные финансовым кризисом конца 2000-х годов. Базель III усиливает требования к капиталу банка и вводит новые нормативные требования по ликвидности. Главной целью соглашения «Базель III» является повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом.

Обобщим все выше перечисленные недостатки банковской системы и мероприятия, направленные на совершенствование в виде табл.3.4.

Таблица 3.4-Основные проблемы и пути решения в банковском секторе

№ п/п	Решения проблем	проблемы
1	Создание условий для скорейшего внедрения требований принципов Базеля –II и Базеля - III по управлению рисками банковской сферы, позволяющих повысить доверие клиентов.	Ненадежность банков
3	совершенствование банковского надзора и банковского регулирования путем развития в них содержательной составляющей в соответствии с международными стандартами, усовершенствование правовой среды	Противоправная деятельность банковских учреждений
5	развитие рынка банковского кредитования, решение вопросов о повышении капитализации банковского сектора, совершенствование стратегии использования ресурсов	ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов
4	формирование структуры, которая бы отвечала современным требованиям и базировалась на использовании передовых банковских технологий, бюро кредитных историй, развитии системы регистрации залогов, платежной и расчетной систем	Отсутствие единого хранилища данных о кредитных историях
5	Продвижение новых банковских технологий, повышение качества и расширения перечня банковских и иных финансовых услуг в России, совершенствование платежной системы страны, повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях	Снижение конкурентоспособности в банковском секторе, отсутствие адекватной стратегии развития

Таким образом, проведение выше рассмотренных мероприятий, позволит повысить эффективность банковского сектора как в целом по России, так и по Северо-Западному экономическому региону в частности.

### **3.3. Оценка эффективности мероприятий по совершенствованию региональной банковской системы**

Эффективность банковской системы заключается в обеспечении стабильного экономического роста, сохранении и приумножении сбережений граждан, расширение возможностей предприятий и организаций по привлечению финансовых ресурсов, развитие платежной системы и др. Динамика количества банковских учреждений и развитие сети филиалов, не всегда свидетельствует об эффективности банковского сектора. Для сравнения рассмотрим статистические показатели банка международных расчетов (прил.4). Данные числа банковских учреждений по различным странам представлены в табл.3.5.



Таблица 3.5-Показатели количества банковских учреждений и филиалов и ВВП в разных странах в 2011 г<sup>41</sup>.

страны	Количество учреждений банков, ед.	Кол-во учреждений в расчете на миллион жителей	Количество филиалов, ед.	Количество филиалов в расчете на миллион жителей	ВВП (млрд. долларов США)
Australia	170	7,6	6 732	300,9	1 500
Belgium	110	10,0	5 260	479,4	514
Brazil	162 440	833,3	195 649	1 003,7	2 474
Canada	936	27,2	Нет данных	Нет данных	1 740
China	3 801	2,8	Нет данных	Нет данных	7 298
France	662	10,2	38 171	585,7	2 776
Germany	1 942	23,7	39 643	484,8	3 605
Hong Kong SAR	199	28,0	1 620	227,8	249
India	1 789	1,5	108 136	90,0	1 906
Italy	797	13,2	46 966	778,5	2 196
Korea	3 871	77,8	19 100	383,7	1 116
Mexico	156	1,4	15 884	146,0	1 154
Netherlands	306	18,3	2 706	161,7	837
Russia	980	6,9	85 477	597,9	1 860
Singapore	171	33,0	515	99,3	260
South Africa	31	0,6	3 725	73,6	409
Sweden	112	11,8	1 830	193,5	539
Switzerland	314	39,7	4 863	614,6	662
Turkey	50	0,7	13 894	185,9	777
United Kingdom	367	нет данных	22 364	Нет данных	2 422
United States	14 867	47,7	118 190	379,3	15 076

По данным табл.3.5 видно, что наибольшее число банковских учреждений наблюдается в Бразилии и по состоянию на 2011 г. составило 162 440 ед. Ни в одной стране мира нет такого

<sup>41</sup> Динамика основных экономических показателей[электронная версия]// Официальный сайт банка международных расчетов

огромного числа банковских учреждений, важно отметить, что количество банковских учреждений на один миллион жителей в Бразилии составляет 833,3ед., а количество филиалов на миллион жителей составило 1 003,7 ед. Это достаточно большой показатель, для сравнения в России, этот показатель значительно ниже и составил по данным за 2011 г. 597,9ед. филиалов на миллион жителей. Достаточно сложно ответить, хорошо ли такое большое количество кредитных учреждений для экономики, и необходим ли рост числа банковских учреждений. Для ответа на этот вопрос, рассмотрим следующие показатели. Одним из показателей развития экономики является валовый внутренний продукт (ВВП). Сравнив статистические показатели по странам, можно увидеть, что по состоянию на 2011 г. ВВП в Бразилии составил 2 474 млрд. долларов США. Примерно такой же показатель ВВП во Франции, но во Франции при таком же развитии экономики, количество банковских учреждений гораздо ниже по сравнению с Бразилией и составляет на 2011 г. 1 942 ед. Самый высокий показатель ВВП в Китае и по данным на 2011 г. он составил 7 298 млрд. долларов США, при этом число банковских учреждений в Китае значительно ниже по сравнению с Бразилией. Резюмируя вышеизложенное можно сделать вывод, что большое количество кредитных учреждений еще не свидетельствует об эффективности развития экономики и банковской системы в целом.

Как уже было описано выше, одним из показателей эффективности банковской системы является развитие платежной системы. В настоящее время в связи с развитием электронной коммерции, наибольшей популярностью пользуются безналичные платежи, которые осуществляются в том числе и помощью дистанционного банковского обслуживания.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - общий термин для технологий предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом (т.е. без его визита в банк), чаще всего с использованием компьютерных и телефонных сетей. Для описания технологий ДБО используются различные в ряде случаев пересекающиеся по значению термины: Клиент-Банк, Банк-Клиент, Интернет-Банк, Система ДБО, Электронный банк, Интернет-Банкинг, on-line banking, remote banking, direct banking, home banking, internet banking, PC banking, phone banking, mobile-banking, WAP-banking, SMS-banking, GSM-banking, TV-banking.

Технологии ДБО можно классифицировать по типам информационных систем (программно-аппаратных средств), используемых для осуществления банковских операций:

1) Системы «Клиент-Банк»:

Это системы, доступ к которым осуществляется через персональный компьютер. Системы «Клиент-Банк» позволяют отправлять платежи в банк и получать выписки по счетам (информацию о движениях средств на счёте) из банка. Банк, при этом, предоставляет клиенту:

техническую и методическую поддержку при установке системы, начальное обучение персонала клиента, обновление программного обеспечения и сопровождение в процессе дальнейшей работы. Системы «Клиент-Банк» обеспечивают ведение рублёвых и валютных счетов с удалённого рабочего места. Но не все банки обеспечивают клиентам полное ведение своих счетов, отклоняясь от мировых стандартов. В целях безопасности в системах «Клиент-Банк» используются различные системы шифрования. Использование систем «Клиент-Банк» для обслуживания юридических лиц до сих пор является одной из наиболее популярных технологий ДБО в России. Системы «Клиент-Банк» принципиально подразделяются на 2 типа (толстый клиент и тонкий клиент):

а) Банк-Клиент (толстый клиент):

Классический тип системы Банк-Клиент. На рабочей станции пользователя устанавливается отдельная программа-клиент. Программа-клиент хранит на компьютере все свои данные, как правило, это платёжные документы и выписки по счетам. Программа-клиент может соединяться с банком по различным каналам связи. Наиболее часто для соединения с банком используется прямое соединение или через сеть Интернет.

б) Интернет-Клиент (тонкий клиент):

Пользователь входит в систему через Интернет браузер. Система Интернет-Клиент размещается на веб-сервере банка. Все данные пользователя (платёжные документы и выписки по счетам) доступны на веб-сайте банка. По технологии Интернет-Клиент строятся также системы для мобильных устройств (мобильный сайт банка) — PDA, смартфоны (Мобильный банкинг (mobile-banking)). На основе Интернет-Клиент могут предоставляться информационные сервисы с ограниченным набором функций.

У дистанционного банковского обслуживания через Интернет есть ряд как преимуществ, так и недостатков. Так, к преимуществам для организаций, предоставляющих такие услуги, можно отнести невысокую стоимость эксплуатации интернет-системы (все обновления проводятся только на веб-сервере, не тиражируясь у клиентов); возможность интеграции с бухгалтерскими системами клиента; доступность интернет-услуг для конечного пользователя; поддержание лояльности клиентов, активно использующих данные услуги.

К недостаткам относится в первую очередь слабая защищенность интернета от несанкционированного доступа. Несмотря на стремление разработчиков интернет-решений создавать и совершенствовать систему защиты передаваемых сообщений, многочисленные потенциальные опасности продолжают появляться. Причины: недостатки операционных систем, программ коммуникации и браузеров, человеческий фактор. Поддержание уровня защиты на надлежащем уровне требует значительных материальных затрат, которые могут себе позволить в

основном крупные банки, рассчитывающие на значительные доходы от предоставления подобных услуг.

2) Системы «Телефон-Банк» (Телефонный банкинг, телебанкинг, Телефон-Клиент, SMS-banking):

Как правило, системы Телефон-Банк имеют ограниченный набор функций по сравнению с системами «Клиент-Банк»: информация об остатках на счетах; информация о суммах поступлений в пользу клиента; ввод заявок на предоставление факсимильной копии выписки по счету; ввод заявок о проведении платежей, заказ наличности; ввод заявок на передачу факсимильной копии платежного поручения; ввод заявки на исполнение подготовленного по шаблону поручения на перевод средств.

Передача информации от клиента в банк может производиться различными способами в зависимости от реализации системы: общение клиента с оператором телефонного обслуживания; с использованием кнопочного телефона и голосового меню (средств компьютеризированной телефонной связи; посредством передачи SMS сообщений .

Все указанные функции становятся доступными только после персональной идентификации клиента банком на основе системы персональной идентификации. На сегодняшний день наиболее совершенной и безопасной является система на базе биометрических идентификационных карт.

3) Обслуживание с использованием банкоматов (ATM-banking) и устройств банковского самообслуживания:

Технологии ДБО с использованием устройств банковского самообслуживания являются одними из наиболее популярных в мире и в России. Банкоматы и Терминалы, подпадают в категорию ДБО, из-за предоставляемых почти полного предоставления банковских услуг дистанционно, не посещая банковскую организацию. Кроме того, самым важным фактором для включения их в эту категорию, является возможность дублирования основных функций стандартного банк-клиента, который банк предоставляет частным(физическим) лицам, для осуществления платежей.

Можно выделить несколько видов ДБО по типу используемых устройств: ДБО с использованием банкоматов- основаны на программном обеспечении, установленном на банкоматах банка; ДБО с использованием платежных терминалов; ДБО с использованием информационных киосков.

За последние годы, как в целом по России, так и по Северо-Западному экономическому региону в частности наблюдается ежегодный рост количества банкоматов и платежных терминалов, растет и количество держателей карт.

Так, в частности по состоянию на 2013 г. количество банкоматов в Ленинградской области составило 2206 ед., при этом рост по сравнению с показателем 2011 г. произошел практически в 2 раза. Произошло увеличение количества банкоматов и платёжных терминалов по Новгородской и Псковской областям и на конец анализируемого периода их число составило 930 ед. и 774 ед. соответственно, рис.3.8.

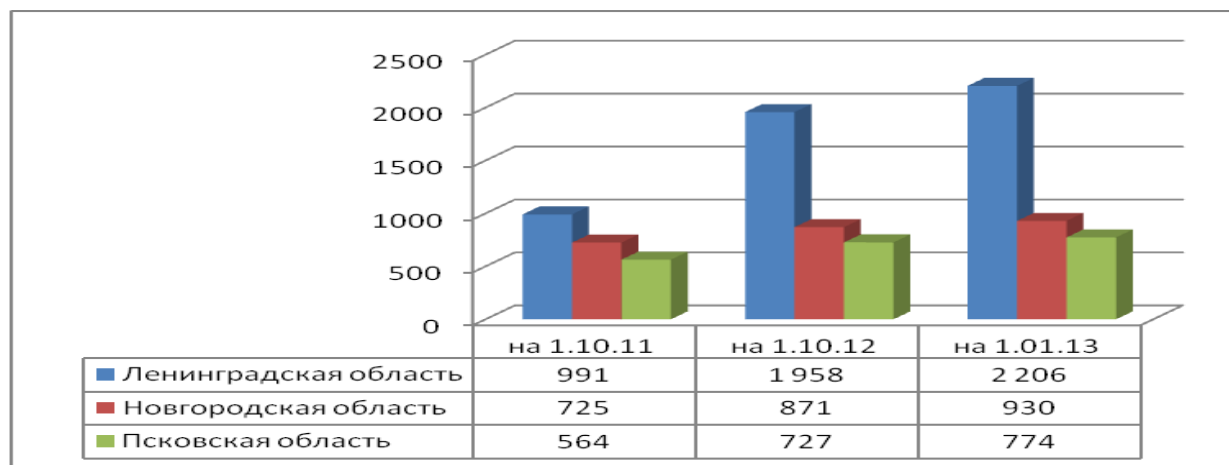


Рисунок 3.8-Количество банкоматов и платёжных терминалов с 2011-2013 г.г.

Общее количество банкоматов и платёжных терминалов в Санкт-Петербурге составляет 11607 ед., а это на 4218 ед. больше по сравнению с показателем 2011 г., рис.3.9.

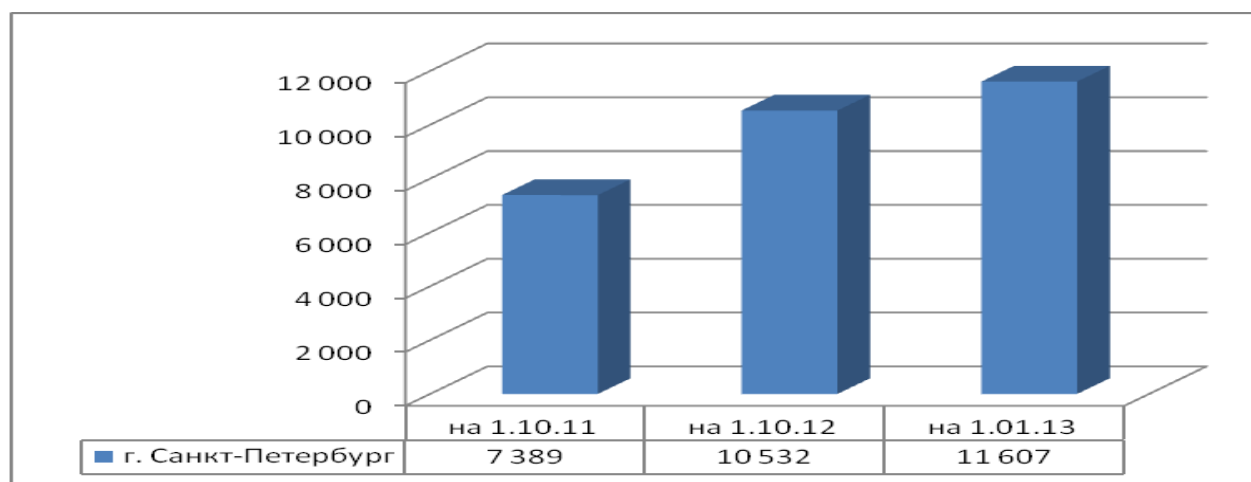


Рисунок 3.9-Количество банкоматов и платёжных терминалов с 2011-2013 г.г.<sup>42</sup>.

Положительная динамика количества банкоматов и платёжных терминалов объясняется тем, что ежегодно наблюдается рост количества держателей карт. Так, в частности произошло увеличение количества держателей карт физическими лицами по Санкт-Петербургу, Новгородской и Псковской областях, рис.3.10-3.11.

<sup>42</sup> Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

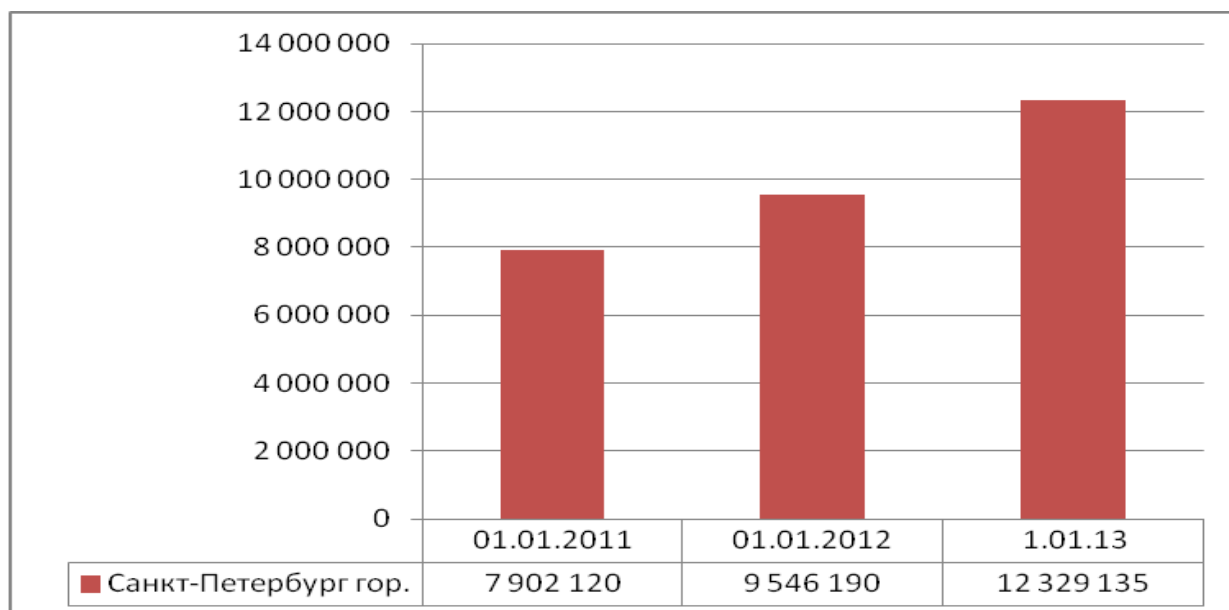


Рисунок 3.10-Количество держателей карт физическими лицами по Санкт-Петербургу<sup>43</sup>.

Однако по Ленинградской области наблюдается значительное снижение физических лиц держателей карт, рис.3.11.

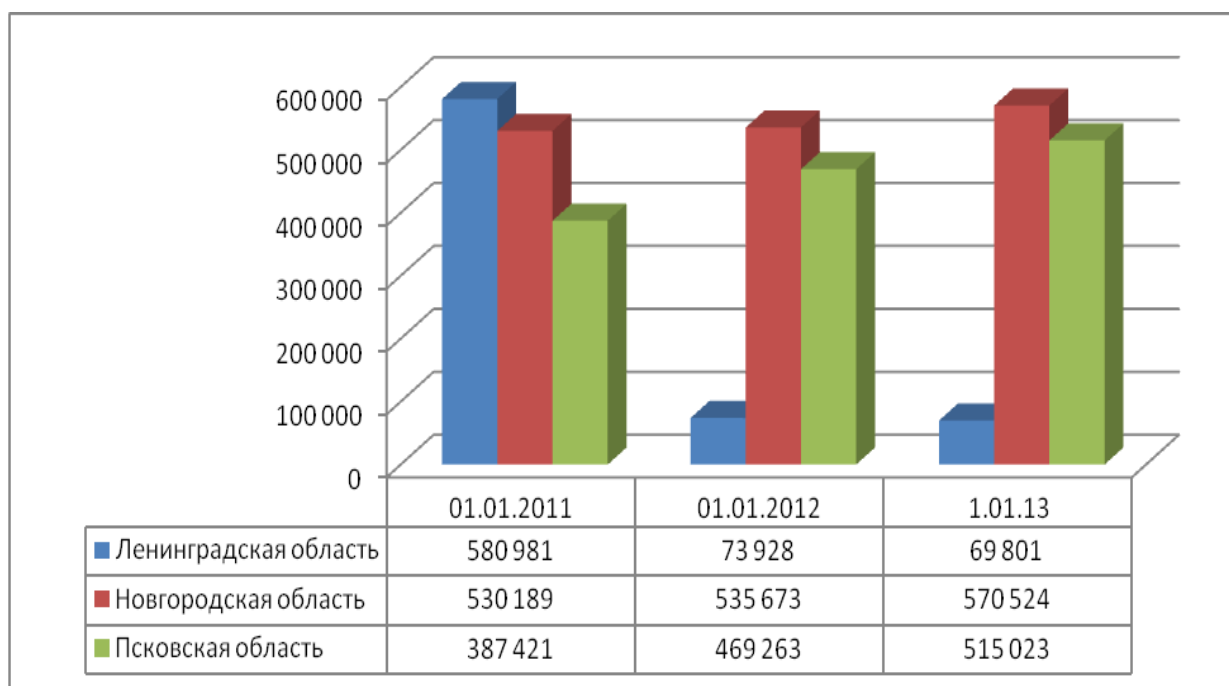


Рисунок 3.11-Количество карт держателей физическими лицами с 2011-2013 г.г.

Количество держателей карт юридическими лицами с 2011-2013г.г. показывает отрицательную динамику по областям, рис.3.12.

<sup>43</sup> Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

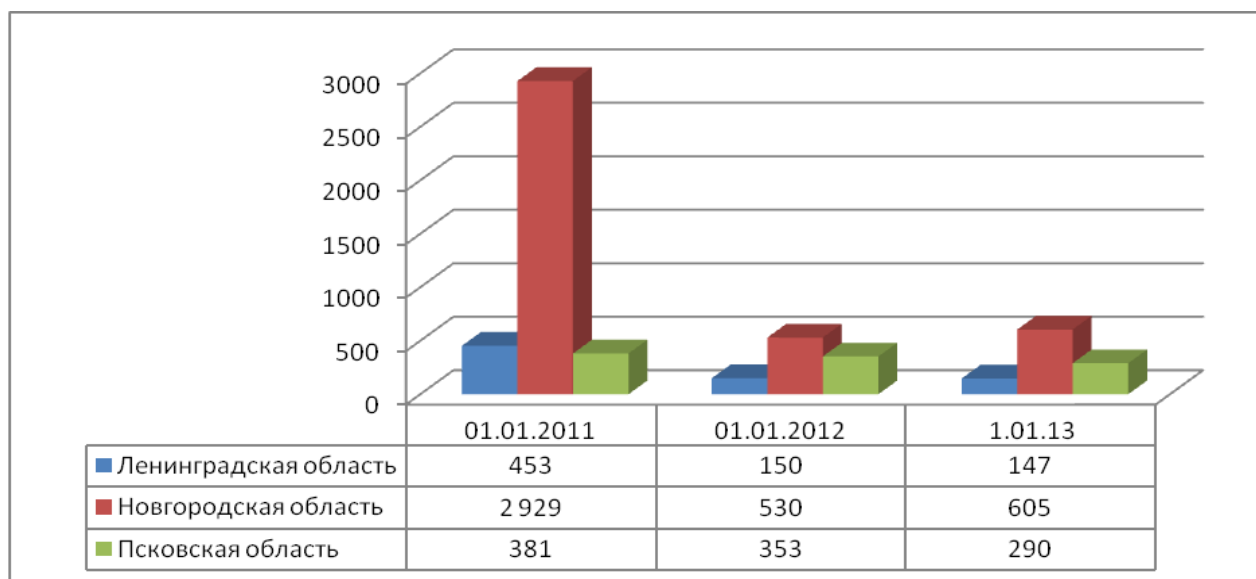


Рисунок 3.12-Количество держателей карт юридическими лицами с 2011-2013г.г.

Однако по Санкт-Петербургу наблюдается увеличение количества держателей карт юридическими лицами на 66,99%, рис. 3.13.

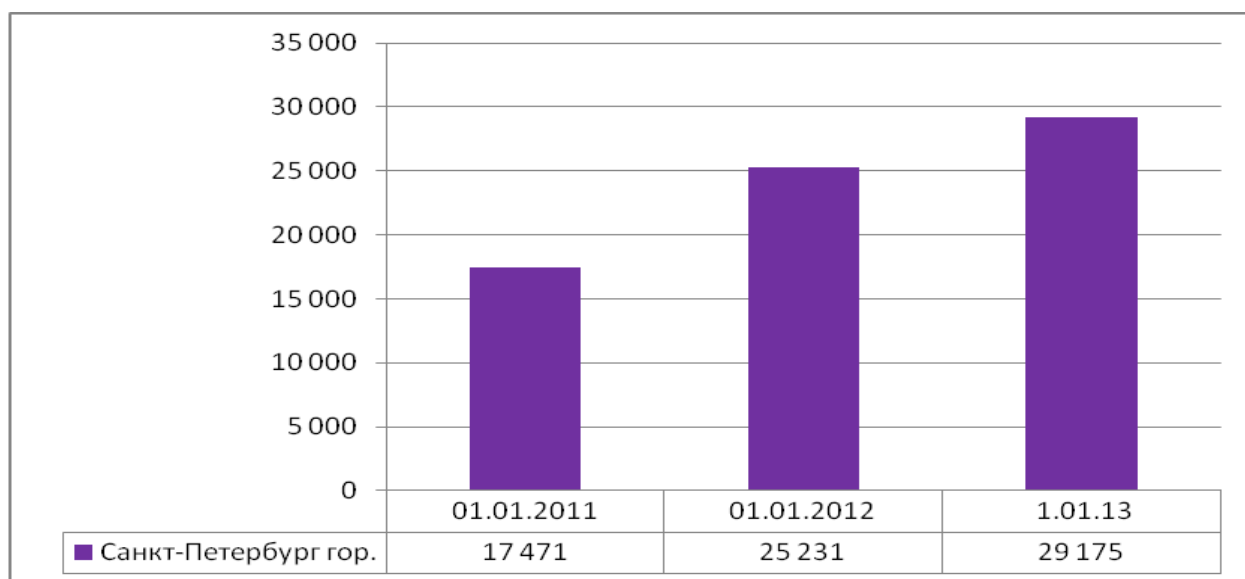


Рисунок 3.13- Количество держателей карт юридическими лицами в Санкт-Петербурге с 2011-2013г.г<sup>44</sup>.

Таким образом, на протяжении анализируемого периода увеличивается количество банкоматов и платёжных терминалов как в Санкт-Петербурге, так и по областям Северо-Западного экономического региона. Наблюдается увеличение количества держателей карт физическими лицами и юридическими лицами, однако количество держателей карт юридическими лицами с 2011-2013г.г. показало отрицательную динамику по областям региона.

<sup>44</sup>Статистическая отчетность деятельности банков в России. Стат. сборник.2013 г.[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ.

Однако, в целом можно сказать, что спрос на услуги дистанционного банковского обслуживания увеличивается и в перспективе, в связи с развитием интернет -технологий, электронной коммерции, дистанционное банковское обслуживание постепенно заменит часть филиалов кредитных учреждений. Однако, дистанционное банковское обслуживание не сможет полностью заметить филиалы банковских учреждений, так как у клиента всегда должен быть выбор - воспользоваться дистанционным банковским обслуживанием или прийти в офис банка.

Эффективность банковской системы как в России в целом, так и Северо-Западном экономическом регионе, в частности будет достигнута в случае соответствия кредитных учреждений международным стандартам по всем основным аспектам, таким как регулирование и надзор, рыночная дисциплина и транспарентность, качество управления и организация деятельности.

Достаточно сложно прогнозировать показатели эффективности банковской системы, так как это будет зависеть от множества факторов, от того насколько эффективно будут разрабатываться и реализовываться федеральные и региональные программы развития банковского сектора. В частности Стратегия социально- экономического развития Северо-Западного Федерального округа на период до 2020 г. предусматривает следующие перспективы развития банковского сектора, табл.3.6.

Таблица 3.6- Перспектива развития банковского сектора СЗФО

	2009 <sup>45</sup>	2015 прогноз	Рост показателя 2015 г. к 2009 г., %	2020г. прогноз
Показатели деятельности кредитных организаций				
Количество кредитных организаций(включая филиалы, дополнительные и операционные офисы), ед.	3235	3400	105,1%	3600
Активы, млрд. руб.	2285	3000	131,29%	3800
Капитал, млрд. руб.	136	160	117,65%	190
Депозиты физических лиц, млрд. руб.	846	1000	118,21%	1400
Кредиты предприятиям и физическим лицам, млрд. руб.	1677	2280	135,96%	2900
В том числе кредиты физическим лицам, млрд. руб.	390	750	192,30%	1300
Прибыль, млрд. руб.	2.7	50	1851,8%	100

Таким образом, прогноз развития банковского сектора Северо-Западного Федерального округа показывает, что к 2015 г. произойдет увеличение количества кредитных организаций (включая филиалы, дополнительные и операционные офисы) на 5,1%, рис.3.15.

<sup>45</sup> по данным ЦБ РФ.



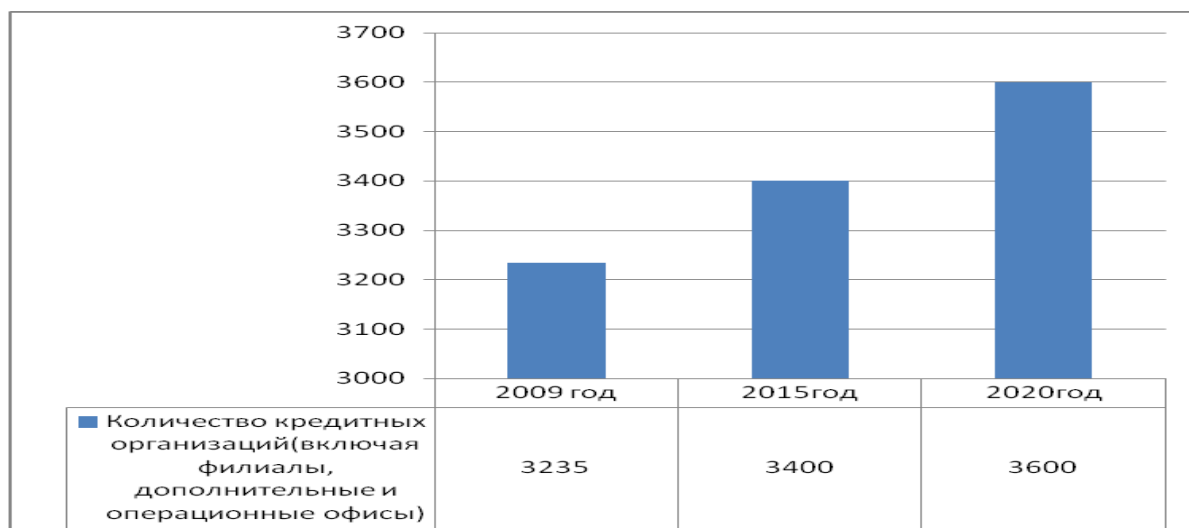


Рисунок 3.15- Прогноз количества кредитных организация Северо-Западного федерального округа до 2020 г.<sup>46</sup>

Активы и капитал банковского сектора СЗФО возрастет на 31,29% и 17,65% соответственно. Депозиты и кредиты физическим лицам возрастут на 18,21% и 35,96% соответственно. Прибыль банковского сектора составит 50 млрд. руб., тогда как к 2020 г. прогнозируется увеличение данного показателя до 100 млрд. руб., рис.3.16.

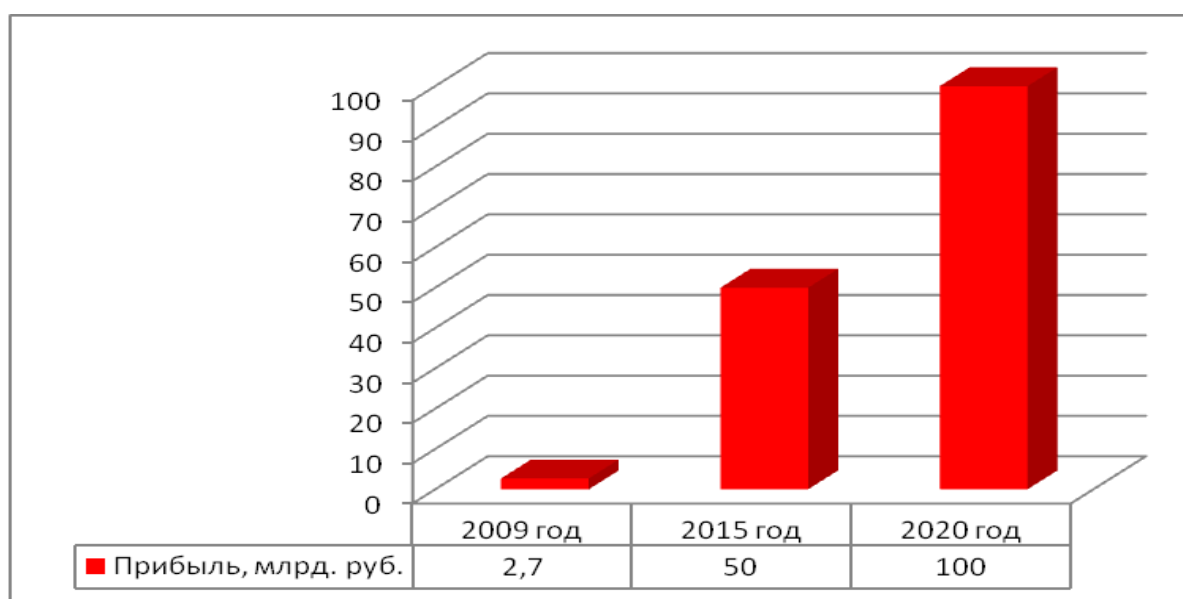


Рисунок 3.16-Прогноз прибыли банковского сектора Северо-Западного федерального округа до 2020 г.<sup>47</sup>

Согласно Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, которая предусматривает также и совершенствование

<sup>46</sup> Стратегия социально- экономического развития Северо-Западного Федерального округа на период до 2020 г.

<sup>47</sup> Там же.

банковского сектора, предполагается, что к 1 января 2016 г. банковским сектором России будут достигнуты следующие совокупные показатели:

-капитал/ВВП - 14 - 15 процентов (на 1 января 2011 г. этот показатель составлял - 10,6 процента);

-активы/ВВП - более 90 процентов (на 1 января 2011 г. этот показатель составлял - 76 процентов);

-кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП - 55 - 60 процентов (на 1 января 2011 г. этот показатель составлял - 40,8 процента), рис.3.17.

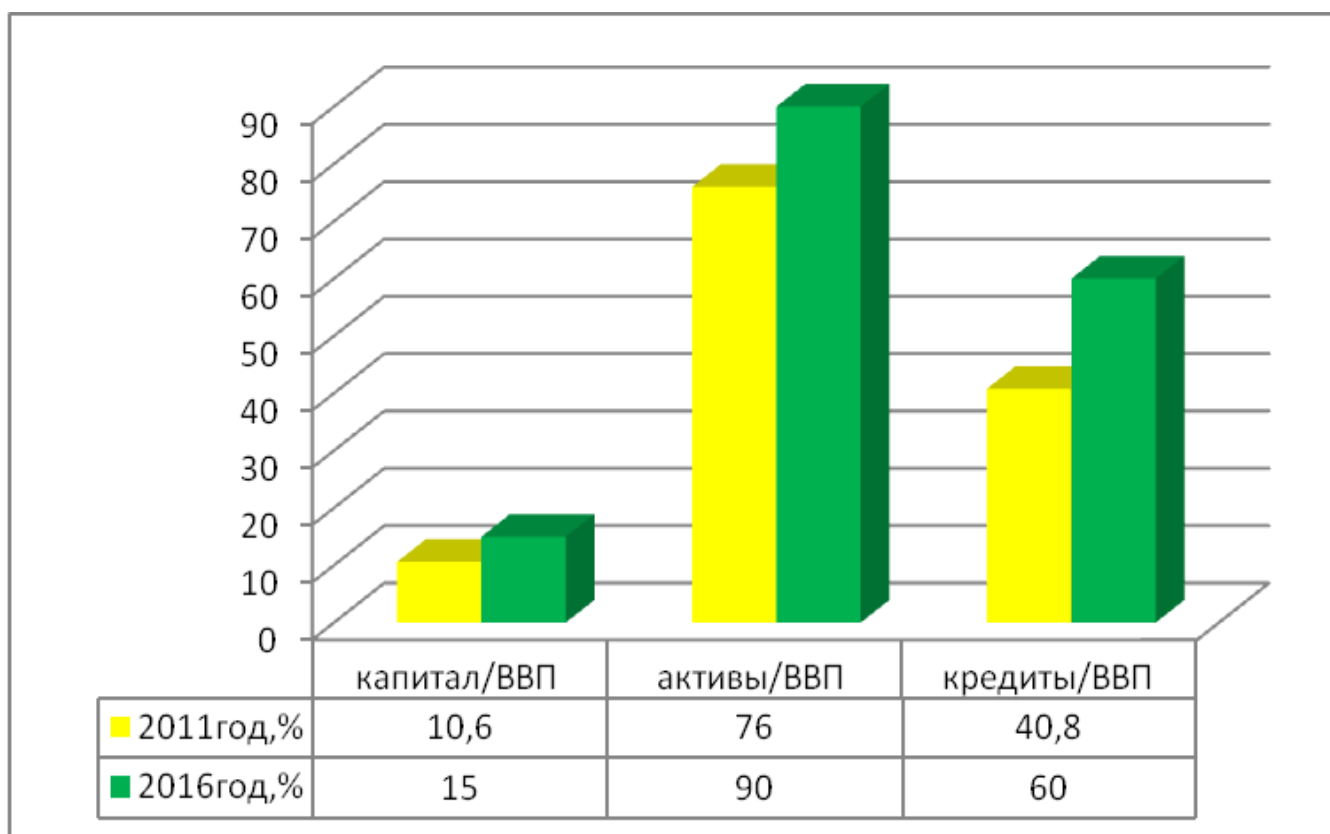


Рисунок 3.17- Прогноз экономических показателей кредитных организаций в России<sup>48</sup>.

При этом первостепенное значение приобретают качественные характеристики развития, которые определяют усиление роли банков в инновационных процессах реального сектора экономики и повышении эффективности инвестиций.

Резюмируя вышеизложенное, можно сделать вывод, что банки, выступая в роли финансовых посредников, аккумулируют и трансформируют сбережения одних экономических субъектов в кредиты другим субъектам, а это означает, что от того, насколько правильно будет организована банковская система, будет зависеть функционирование хозяйства страны.

<sup>48</sup> Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

## Заключение

В дипломной работе была рассмотрена тема: «Роль банков в развитии Северо-Западного экономического региона». Под регионом понимается часть территории страны, обладающая общностью природных, социально-экономических, национально-культурных и иных условий. Для нормального экономического и социального развития региона, необходимо проведение эффективной региональной политики. Региональная политика – это составная часть государственного регулирования; комплекс законодательных, административных и экономических мероприятий, способствующих наиболее рациональному размещению производительных сил и выравниванию уровня жизни населения. Важное значение в развитии региона принадлежит банковской системе. Без банков немыслимо современное денежное хозяйство. Таким образом, региональная политика как на федеральном, региональном, так и на муниципальном уровнях должна быть направлена на поддержание всей банковской системы России. Банковская система – это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

В России банковская система представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального Банка Российской Федерации, коммерческих банков, включая их филиалы, а также других кредитных учреждений. ЦБ РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику; монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; устанавливает правила осуществления расчетов в РФ, устанавливает правила проведения банковских операций; осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России; осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп; регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю; осуществляет иные функции. Основными функциями коммерческих банков является: 1) функция собирания, аккумуляции временно свободных денежных средств; 2) функция регулирования денежного оборота; 3) посредническая функция, в соответствии с которой деятельность банка понимается как посредника в платежах.

За последние ряд лет в России число кредитных и банковских учреждений ежегодно увеличивается, наблюдается также и увеличение количества учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей, это следует оценить положительно. Однако динамика кредитных организаций имеет тенденцию к снижению. Наибольший удельный вес в общей структуре учреждений банковской системы России приходится на дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов) и иные

внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов), при этом доля этих учреждений в течении анализируемого периода увеличивается, это происходит а счет общего изменения в структуре банковской системы.

Важнейший фактор надежности банковской системы – это наличие полноценной правовой базы. Так, в частности, основными нормативно-правовыми актами, регулирующими деятельность банковской системы России, являются: Конституция РФ; ФЗ "О национальной платежной системе"; ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ; ФЗ "О банках и банковской деятельности; ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"; ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп.27 июня 2011 г.);

Положение Банка России "О платежной системе Банка России"; Положение ЦБР "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России"; Положение ЦБР от «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности»; Положение Банка России Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт"(с измен. и доп. 10 августа 2012 г.); Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Объектом исследования в дипломной работе является Северо-Западный экономический район, это один из 11 крупных экономических районов России, он расположен в северной части Нечерноземной зоны Российской Федерации, на Русской (Восточно-Европейской) равнине. Район имеет общие внешние границы с Латвией, Эстонией, Белоруссией и Финляндией, имеет выход в Балтийское море через Финский залив, граничит с Центральным и Северным экономическими районами России. В состав Северо-Западного экономического района входят четыре субъекта Российской Федерации: Ленинградская область, Новгородская область, Псковская область г.Санкт-Петербург (город федерального значения). По территории и численности населения Северо-Западный экономический район уступает большинству экономических районов Российской Федерации. Так в частности, по состоянию на 2011 г. район занимает площадь 198,8 тыс. кв. км, что составляет 1,15 % территории России. Население экономического района на 1 января 2012 г. составило 7983,8 тыс. человек.

Социально- экономические показатели региона показывают положительную динамику. Наблюдается увеличение доходов населения, пенсионных начислений, растет количество предприятий и организаций, происходит ежегодный рост товарооборота. Динамика инвестиций в основной капитал в целом положительная, однако стоимость инвестиций в Санкт-Петербург и Новгородскую область снизились.

Проведенный анализ по деятельности банков в Северо-Западном экономическом регионе показал, что по состоянию на 2013 г. наблюдается общее увеличение учреждений банковской системы как по Санкт-Петербургу, так и по областям региона. При этом замечен также рост общего количества учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей. Однако, количество счетов, открытых учреждениями банковской системы, в расчете на 1 жителя, ед. по Ленинградской области снизилось, незначительный рост произошел по Новгородской, Псковской областям и Санкт-Петербургу.

Наблюдается рост вкладов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченные кредитными организациями. Средний прирост суммы вкладов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченные кредитными организациями с 2011-2012 г. составил 19,33%. Покупка и продажа иностранной валюты через кредитные организации показывает положительную динамику. Увеличивается количество банкоматов и платёжных терминалов как в Санкт-Петербурге, так и по областям Северо-Западного экономического региона. Наблюдается увеличение количества держателей карт физическими лицами, однако количество держателей карт юридическими лицами с 2011-2013г.г. показывает отрицательную динамику по областям региона, а по Санкт-Петербургу произошел рост количества держателей карт юридическими лицами на 66,99%. Одним из факторов эффективности банковской системы является увеличение платежей кредитными организациями. Однако количество платежей проведенных банковской системой в Ленинградской, Новгородской и Псковской областях показывает отрицательную динамику. Иная ситуация наблюдается в Санкт-Петербурге, здесь произошел рост количества платежей, проведенных кредитными организациями на 8,01% и по состоянию на 2012 г. было произведено 253263,7 тыс. ед. платежей.

Несмотря на бурный рост показателей развития банковского сектора в Северо-Западном экономическом регионе, сохраняются проблемы ведения банковского бизнеса, из-за которых конкурентоспособность российского банковского сектора остается недостаточной. Эта проблема обусловлена различными внешними и внутренними факторами. К внутренним недостаткам банковского сектора относятся: вовлеченность некоторых кредитных организаций в противоправную деятельность; существование непрозрачных для регулятора и рынка форм деятельности; недостоверность учета и отчетности, которые приводят к искажению информации о работе кредитных организаций; безответственность владельцев и управляющих некоторых банков при принятии бизнес – решений, диктуемых погоней за краткосрочной прибылью и наносящих ущерб финансовой устойчивости; неудовлетворительное в некоторых случаях состояние управления, включающее в себя управление рисками и корпоративный аспект; недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций

(неупорядоченность в сфере применения информационных технологий в банковской деятельности, включая технологии дистанционного банковского обслуживания), отсутствие специализированных банков, мелкомасштабность банков, структурная и региональная несбалансированность, ненадежность, отсутствие единого хранилища данных о кредитных историях. К внутренним факторам относятся: ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов; недиверсифицированность экономики и общий дефицит ее инвестиционных возможностей; высокий уровень непрофильных (административных) расходов кредитных организаций.

России необходим более решительный переход к модели развития банковского сектора, которая характеризуется ориентацией на долгосрочную эффективность и приоритетом качественных показателей деятельности, т.е. переход к интенсивной модели. Такая модель в полной мере отвечает долгосрочным приоритетам развития экономики России. Интенсивную модель развития банковского сектора, можно охарактеризовать следующими признаками: предоставление кредитными организациями современных и разнообразных услуг организациям и населению; высокий уровень рыночной дисциплины и прозрачности кредитных организаций и иных участников рынка; ответственность членов совета директоров и владельцев банка за добропорядочное и сбалансированное ведение бизнеса; высокий уровень конкуренции на банковском рынке и рынке финансовых услуг в целом; развитая система корпоративного управления, которая бы обеспечивала долгосрочную эффективность банковского бизнеса и взвешенность управленческих решений; развитая система управления рисками, обеспечивающая своевременную идентификацию всех рисков, а также оценку их возможных последствий и принятие мер защиты от рисков; уровень капитализации банковского сектора, соответствующий задачам развития, повышения эффективности и конкурентоспособности банковского бизнеса.

Таким образом, основными мероприятиями, направленным на совершенствование банковской системы как на уровне Северо-Западного экономического региона, так и на федеральном уровне должны стать: совершенствование стратегии использования ресурсов, обеспечение стабильности в развитии банковской системы, развитие рынка банковского кредитования, продвижение новых банковских технологий, усовершенствование правовой среды, совершенствование банковского надзора и банковского регулирования путем развития в них содержательной составляющей в соответствии с международными стандартами; формирование структуры, которая бы отвечала современным требованиям и базировалась на использовании передовых банковских технологий, бюро кредитных историй, развитии системы регистрации залогов, платежной и расчетной систем; повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях; развитие конкуренции и поддержание

конкурентной среды в банковском бизнесе; повышение качества и расширения перечня банковских и иных финансовых услуг в России; совершенствование платежной системы страны; решение вопросов о повышении капитализации банковского сектора; создание условий для скорейшего внедрения требований принципов Базеля –II и Базеля - III по управлению рисками банковской сферы, позволяющих повысить доверие клиентов.

Достаточно сложно прогнозировать показатели эффективности банковской системы, так как это будет зависеть от множества факторов, от того насколько эффективно будут разрабатываться и реализовываться федеральные и региональные программы развития банковского сектора. В частности Стратегия социально- экономического развития Северо- Западного Федерального округа на период до 2020 г. предусматривает следующие перспективы развития банковского сектора: к 2015 г. произойдет увеличение количества кредитных организаций (включая филиалы, дополнительные и операционные офисы) на 5,1%. Активы и капитал банковского сектора СЗФО возрастут на 31,29% и 17,65% соответственно. Депозиты и кредиты физическим лицам возрастут на 18,21% и 35,96% соответственно. Прибыль банковского сектора составит 50 млрд. руб., тогда как к 2020 г. прогнозируется увеличение данного показателя до 100 млрд. руб.

Согласно Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, которая предусматривает также и совершенствование банковского сектора, предполагается, что к 1 января 2016 г. банковским сектором России будут достигнуты следующие совокупные показатели: капитал/ВВП - 14 - 15 процентов (на 1 января 2011 г. этот показатель составлял - 10,6 процента); активы/ВВП - более 90 процентов (на 1 января 2011 г. этот показатель составлял - 76 процентов); кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП - 55 - 60 процентов (на 1 января 2011 г. этот показатель составлял - 40,8 процента). При этом первостепенное значение приобретают качественные характеристики развития, которые определяют усиление роли банков в инновационных процессах реального сектора экономики и повышении эффективности инвестиций.

### Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации. Принята Всенародным голосованием 12.12.93 г.(с изм. от 30 декабря 2008 г.).
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями от 14 марта 2013 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями от 5 апреля 2013 г.).
4. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами". Принят Государственной Думой 22 мая 2009 года. Одобрен Советом Федерации 27 мая 2009 года(с изменениями и дополнениями от 27 июня 2011 г.).
5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" Принят Государственной Думой 21 ноября 2003 года. Одобрен Советом Федерации 26 ноября 2003 года. (с изменениями и дополнениями от 14 марта 2013 г.).
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Принят Государственной Думой 27 июня 2002 года (с изменениями и дополнениями от 5 апреля 2013 г.).
7. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ"О национальной платежной системе" Принят Государственной Думой 14 июня 2011 года. Одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 года (с изменениями и дополнениями от 25 декабря 2012 г.).
8. Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П"О платежной системе Банка России".
9. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П"Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (с изменениями и дополнениями от 10 августа 2012 г.).
10. Положение ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России."
11. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
12. Абрамова М.А. Анализ современного состояния банков, контролируемых государством, и их влияния на банковский сектор и национальную экономику//Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. №6 (48).



13. Абушаева Р.Р. Основные тенденции развития коммерческих банков России в 1996-2010 гг. [Текст] / Р. Р. Абушаева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. - № 1 — С. 36 - 46
14. Аккуратный регулятор: рейтинг банков на 05.02.2012 г. [Текст]// Эксперт. - 2012. - № 11. – С. 79-91
15. Аксаков А. Главные проблемы в российском банковском секторе [Текст] / А. Аксаков // Банковское дело. - 2012. - № 6. - С. 12 -14
16. Антикризисная политика в банковской сфере: Россия в контексте мирового опыта. Аналитический обзор, подготовленный Консалтинговой группой «Банки. Финансы. Инвестиции» для Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»)// Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2009. - № 6. - С. 55-84
17. Балабин А.А. Российская банковская система - камо грядеши? [Текст] / А. А. Балабин//ЭКО. - 2012. - № 2. - С. 117 - 141
18. Братко Л. П. Банковская система России: экономико-правовое регулирование // Бизнес и банки. 2009. № 24, 23.06.2009.
19. Банковское дело: Учебник/ Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2012г. – 751 с.
20. «Банковское дело»: Учебник. /под ред. В.И. Колесникова. -М.: Финансы и статистика, 2013 г.-464 с.
21. «Банковский портфель-2»/отв. Ред. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И.-М.: «Соминтек», 2012 г.-752 с.
22. Верников А.В. Доля государственного участия в банковской системе России//Деньги и кредит. 2009. №11.
23. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ), с изменениями и дополнениями от 11 февраля 2013 г.
24. Гладкова Т. Е. Особенности банковского регулирования в посткризисный период // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. 2011. № 1. С. 26- 30
25. Дворецкая А.Е. Модификация банковского надзора с учетом уроков мирового кризиса [Текст] / А. Е. Дворецкая //Деньги и кредит. - 2012. - № 5. - С. 24 - 29
26. Егоров А.В. Российский финансовый сектор в 2011 г.: эхо чужого кризиса [Текст] / А. В. Егоров, И. Л. Меркурьев, Е. Н. Чекмарева // Банковское дело. - 2012. - № 1. - С. 21 -25
27. Егоров Е.В. , Романов А.В., Романова В.А. «Маркетинг банковских услуг: учеб. пособие. М.: ТЕИС, 2011 г.-102 с.

28. Заславская О. Щедрый процент. РосБР снижает ставки по кредитам //Российская газета. 2010. 17 августа
29. Ивантер А., Селянин С. Постпузырная норма // Эксперт. 16.01.2012. №2 (785).
30. Ильина Л.И. Перспективы развития системы рефинансирования коммерческих банков [Текст] / Л. И. Ильина, Н. В. Ружанская // Финансы и кредит. - 2011. - № 48. - С. 2 - 12
31. Исаева П.Б. Особенности формирования конкурентных отношений в банковском секторе России//Финансы и кредит(36) УЭКС, 12/2011.
32. Институциональная обеспеченность населения платежными услугами[электронная версия] // официальный сайт ЦБ РФ
33. Крахмалев С.В., “Современная банковская практика проведения международных платежей”, М. “ГроссМедиа”, 2012г.
34. Киселев В.В. “Коммерческие банки России”. М.: Финстатинформ, 2012 г.
35. Королев О. Государственные банки как оплот стабильности экономики// [www.realtypress.ru/article/article\\_1330.html](http://www.realtypress.ru/article/article_1330.html)
36. Ларин А.Н. Механизмы антикризисного регулирования российской банковской системы [Текст] / А. Н. Ларин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. -№21.- С.18-27
37. Лаврушин О.И. Банковское дело- М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2012 г.
38. Масленчиков Ю.С. «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» книга вторая: технологический уклад кредитования. Москва. «Перспектива», 2013 г.
39. Олейник О. М. Основы банковского права. М. Норма-Инфра, 2012 г.
40. Правовое регулирование банковской деятельности/ Под ред. А. Суханова. М., 2013г.
41. Пашутинская Е., Дементьева С. Банковская система опустилась ниже 1000 пунктов// Коммерсантъ. 2010. 19 фев. № 30 (4330). URL: [http:// www.kommersant.ru/doc/1324741](http://www.kommersant.ru/doc/1324741)
42. Петрова Т.И. Организационная структура российской банковской системы: формально-юридический и экономико-содержательный подходы [Текст] / Т. И. Петрова // Банковские услуги. - 2012. - № 2. - С. 2-7
43. Рамазанов Т.Г. Система государственного регулирования, обеспечивающая предупреждение банкротства коммерческих банков [Текст] / Т. Г. Рамазанов // Финансы и кредит. - 2012. - № 15. - С. 68 - 76
44. Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. –М.: Дело, 2013 г.-768 с.
45. Рудакова О. С. Банковские электронные услуги.- М.: Банки и биржи: издательское объединение ЮНИТИ", 2012г.

46. Россия в цифрах. Статистический сборник 2012 г. [электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики
47. Региональная экономика/Тяглов С.Г. учебник для вузов. Москва. Феникс, 2012 г.
48. Региональная экономика : Учеб, для вузов по экон. специальностям / Т. Г. Морозова [и др.]: Под ред. ТТ. Морозовой. -3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 519 с.
49. Регионоведение: Учеб. для вузов. /Т. Г.Морозова [и др.] М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 2011г.=419с.
50. Региональная экономика: Учеб. пособие для экон. Специальностей вузов / Н. И. Синдяшкин и др. / Под ред. Степанова М.В.; Рос. экон. акад. - М. : ИНФРА-М, 2012. - 462 с. - (Высш. образование).
51. Санкт-Петербург в цифрах. Статистический сборник. 2013 г. [Электронная версия]//www.petrostat.gks.ru
52. Свиридов О.Ю. Банковское дело. Серия “Экономика и управление”. – Ростов н / Д: Издательский центр “МарТ”, 2012. – 416 с.
53. Снесивцева А. В. Новые пластиковые деньги. — М.: Издательский дом "Банковское дело", 2011г.
54. Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам по состоянию на 01.01.2012 Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/svst01012012.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/svst01012012.pdf)
55. Турбанов А. В. Антикризисные механизмы в банковской системе [Текст] / А. В. Турбанов // Деньги и кредит. - 2012. - №1 – С.20-23.
56. Усоскин В.М. «Современный коммерческий банк: управление и операции».-М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2012 г.-320 с.
57. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. — М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 2011г.
58. «Финансы, денежное обращение и кредит»/учебник под ред. проф. Поляка. «Прспект». Москва, 2012 г.
59. Хасянова С.Ю. Капитализация российской банковской системы: итоги кризиса и перспективы [Текст] / С. Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2012. - № 21. - С. 31 - 36
60. Черновалов С.С. Направления обеспечения стабильности банковской системы//Экономика и управление. 2012. №5. С.107-110
61. Ширинская Е.Б. «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт» (2 изд.)-М.: Финансы и статистика, 2011 г.

## Приложения