Абдулкина Дарья Владимировна. Филиалы в системе регионального коммерческого банка (На примере Дальневосточного региона) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Хабаровск, 2000 202 c. РГБ ОД, 61:01-8/2452-4

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Региональная банковская система, региональный банк: понятие, функции, роль 14

1.1. Необходимость и роль региональной банковской системы 14

1.1.1. Современные институциональные изменения в банковской сфере 14

1.1.2. Понятие и функции региональной банковской системы 21

1.2. Критерии определения сущности регионального банка 32

1.3. Филиал как основное подразделение регионального банка 46

1.3.1. Классификация подразделений коммерческого банка 46

1.3.2. Сущность филиала коммерческого банка 52

2. Методические основы формирования и развития внутренних фи нансовых отношений в системе коммерческого банка с филиалами (на примере Дальневосточного региона) 58

2.1. Содержание внутренних отношений в системе коммерческого банка с филиалами 58

2.2. Финансовый аспект внутренних отношений в системе коммерческого банка с филиалами 73

2.2.1. Сущность внутренних финансовых потоков 73

2.2.2. Современные методики анализа и планирования внутренних финансовых потоков 82

2.2.3. Особенности перераспределения внутренних финансовых потоков 92

2.3. Формирование критериев оценки деятельности филиалов 100

3. Совершенствование экономических методов регулирования деятельности филиалов коммерческих банков 106

3.1. Направления регулирования деятельности региональных банков и их филиалов Центральным банком Российской Федерации 106

3.2. Способы оптимизации внутренних финансовых отношений в системе коммерческого банка с филиалами (на примере КБ «Далькомбанк», г. Хабаровск) 131

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 151

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 159

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Изменение территориальной структуры банковской системы Российской Федерации за 1994 - 2000 гг. 171

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Основные показатели деятельности банков г. Москвы и банков регионов на 01.01.2000 г. 172

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Соответствие российской банковской системы критериям классических банковских систем 173

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Особенности отношений головного банка с филиала ми, дочерними банками 174

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Содержание менеджмента филиалов коммерческого 178

банка

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Сравнительная характеристика опубликованных подходов к анализу и планированию внутренних финансовых потоков ком- 180 мерческого банка с филиалами

ПРИЛОЖЕНИЕ 7, Структура средних совокупных пассивов филиалов банков Дальневосточного региона и их доля в совокупных пассивах бан- 186 ков на 01.01. 2000 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Структура совокупных активов филиалов банков Дальневосточного региона и их доля в совокупных активах банков на 187 2000 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Финансовый результат деятельности филиалов

банков Дальневосточного региона за 1998 - 1999 гг. 188

ПРИЛОЖЕНИЕ 10. Структура лимитов операций филиалов

банков Дальневосточного региона и степень их выполнения за 1999 г. 189

ПРИЛОЖЕНИЕ 11. Условия перераспределения внутренних финансо

вых потоков 190

ПРИЛОЖЕНИЕ 12. Условия перераспределения ресурсов на внутрибанковском рынке в коммерческих банках Дальневосточного региона 192

ПРИЛОЖЕНИЕ 13. Сравнение методик рейтингов филиалов отдельных

банков 193

ПРИЛОЖЕНИЕ 14. Рейтинг филиалов банка 195

ПРИЛОЖЕНИЕ 15. Концепция развития филиалов КБ «Далькомбанк» 198

ПРИЛОЖЕНИЕ 16. Расчет общего лимита активных операций филиалов

за месяц 200

ПРИЛОЖЕНИЕ 17. Сравнительные балансы филиала КБ «Далькомбанк» 201 на 01.01.2000 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 18. Расчет сумм налога на прибыль, уплаченных филиа

лами, и платы за ресурсы по прежней и новой схемам налогообложения

прибыли и учета платы за ресурсы за 2000 г. 202

**Введение к работе**

Банковская система России, как и вся экономика страны, переживает период реструктуризации. Основные изменения в банковской системе обусловлены внешними и внутренними причинами. К внешним причинам можно отнести общемировые тенденции концентрации капиталов, слияний и присоединений кредитных организаций в целях расширения влияния на финансовые рынки, затронувшие и Россию. Ежегодная экономия от слияний оценивается в США в 350 млрд долл. при дополнительном доходе в 150 млрд долл. (83, с. 47).

Концентрация капиталов в российской банковской системе вызвана прежде всего повышением требований к капиталу банков при ограниченности финансовых ресурсов в экономике. Капитал среднего российского банка в регионе составляет 47 млн руб. (Приложение 2) при международных требованиях к минимальному капиталу в 5 млн ЕВРО (120 млн руб.). Наиболее применяемой формой концентрации капиталов в российской банковской системе является открытие филиалов, в отличие от мировой практики создания холдингов..

Внутренними причинами реструктуризации российской банковской сферы является банковский кризис 1998 г., показавший недостатки институционального размещения и внутреннего управления кредитными организациями. Крупные национальные банки, широко представленные в регионах, и концентрировавшие ресурсы в финансовых центрах страны, имели значительные (до 80 % активов) вложения в спекулятивные финансовые сделки, что привело к их разорению при объявленном государством дефолте. Наиболее жизнеспособными оказались кредитные организации вне финансовых центров, в российских регионах. С утратой позиций крупных банков, ориентацией государства на подъем производительного сектора, расположенного в основном в регионах страны, повышается значимость региональных банков. На начало 2000 г. 55 % всех банков России расположена в регионах вне г. Москвы (Приложение 1). В связи с изменением схемы территориального размещения исполнительной власти, формированием федеральных округов возникает потребность и в окружных банках. Но их создание возможно лишь при внесении соответствующих изменений в Конституцию РФ.

Региональный банковский бизнес может развиваться по двум направлениям: через создание филиалов или дочерних банков на территории региона. В условиях ограниченности капиталов в российской банковской системе более реальным является первый вариант, который и положен в основу настоящего исследования.

Крупные, исторически сложившиеся с разветвленной филиальной сетью, Сбербанк и Внешторгбанк образовали национальные банки, действующие во всех регионах страны. Положительными аспектами деятельности национальных банков выступают доступность комплексного обслуживания клиентов различных регионов, оперативность, безопасность информационных и финансовых потоков. Но укрупнение кредитных организаций сопряжено с монополизацией банковского бизнеса, сложностями управления разветвленными сетями филиалов, меньшей мобильностью на рынках прогрессивных услуг. Кроме того, крупные кредитные организации не могут быть одинаково заинтересованы в развитии всех экономических регионов, где они представлены.

Средние и мелкие банки ограничены территориально и специализируются на обслуживании конкретных регионов. Стабильность таких банков определяется уровнем общественно - экономического развития их региона и сами они оказывают влияние на уровень развития региона через перераспределение капиталов. Средние и мелкие банки являются катализаторами экономических процессов в отдельных регионах, контролируя местные финансовые потоки, превращаясь в региональные банки, на которые опирается и местная промышленность, и население, и администрации.

Формирование региональных банков предполагает наличие множества филиалов для оказания услуг на территории всего региона. На одну кредитную организацию в середине 2000 г. приходилось 2,9 филиала (Приложение 1). Филиалы - сложный инвестиционный проект для банка, требующий стройной системы менеджмента, включая финансовый. Филиалы являются традиционной формой банковской экспансии и формой распространения услуг в банках России. Банковская система как до 1917 г., так и в период социализма, представляла собой совокупность небольшого количества банков (пять - шесть) со множеством филиалов. Один из старейших банков России - Сбербанк и сегодня включает более 1,6 тыс. филиалов. Но система управления филиалами отличалась жесткой централизацией, неприемлемой в рыночных условиях.

Но при упрочении позиций средних банков в регионах, расширении сети их филиалов, усилении влияния на экономические процессы в регионах опыт формирования и развития филиалов у таких банков не значителен. Современные теории управления филиалами также не являются универсальными, эффективными и требуют совершенствования. Но именно наличие сети филиалов позволит региональным банкам выполнять свои функции, поэтому необходимым условием успешного функционирования региональных банков является совершенствование внутренних отношений с филиалами, включая финансовые.

ґОсновньіми проблемами современных много филиальных банков являются отсутствие единых концепций развития филиалов, единых оперативных и безопасных информационных систем, стройных систем планирования, анализа и контроля внутренних финансовых потоков, недостаток квалифицированных кадров в «глубинках», конкуренция иногородних банков. Добиться успеха на рынке возможно лишь при эффективной внутренней организации, чего в настоящем не хватает многим банкам Несмотря на проявляющиеся тенденции к регионализации банковского бизнеса, в научной и учебной литературе практически отсутствуют комплексные подходы к изучению деятельности региональных банковских систем, региональных банков. В течение нескольких лет в научной и периодической литературе ведется дискуссия о понятии и необходимости формирования региональных банковских систем и региональных банков. Указанным вопросам уделяли внимание B.C. Захаров, О.И.Лаврушин, Ю.В. Рожков, В.В, Рудько - Селиванов, А.Ю. Симановский и другие. Тем не менее, до настоящего времени отсутствует однозначное определение регионального банка, критерии отнесения к нему четко не определены. В условиях отсутствия единой концепции развития банковской системы России, повышением деловой активности в регионах нам представляется актуальным рассмотрение региональной банковской системы как основы финансового обеспечения потребностей регионов, а регионального банка как ее центрального звена.

Несмотря на наличие практического опыта формирования и развития филиалов банков, и ряда теоретических разработок, комплексный научный подход к вопросам внутреннего менеджмента в системе коммерческих банков с филиалами в литературе почти не рассматривается. Нам известна только монография К.К. Садвакасова «Коммерческие банки. Управленческий аспект деятельности. Планирование и контроль», 1998 г. издания, где вопросам управления филиалами посвящено две главы.

Крупные банки, имеющие опыт управления филиалами, пользуются собственными разработками, относящимися к банковской тайне, а региональные банки, совсем недавно сформировавшие сеть филиалов, могут затратить значительно усилий, времени, средств для оптимизации внутренних отношений. Поэтому построение эффективных внутренних отношений в региональных банках является актуальной темой.

Таким образом, дискуссионный характер накопленных научных обобщений в области регионального и филиального банковского бизнеса, отсутствие единой государственной программы становления и развития банковской системы России и дискуссионность понятия «региональный банк», отсутствие научного подхода к управлению внутренними отношениями, включая финансовые потоки, в системе региональных коммерческих банков с филиалами определяют актуальность настоящего исследования. Целью работы является теоретическое и практическое исследование, направленное на оценку значения и основных тенденций развития экономических, включая финансовые, отношений между филиалами и головным банком в системе региональных банков.

В теоретическом аспекте основными задачами являются:

рассмотрение и уточнение понятийного аппарата в области регионального банковского бизнеса с учетом достижений научных школ России, зарубежья;

рассмотрение и уточнение критериев регионального банка;

выявление особенностей внутренних отношений в системе регионального коммерческого банка, включая внутренние финансовые потоки. В прикладном аспекте в числе задач выделяются:

проведение анализа институциональной структуры банковской системы России и Дальнего Востока, выявление роли региональных банковских систем;

обобщение и практическое применение методических основ анализа внутренних финансовых потоков региональных банков на примере региональных коммерческих банков Хабаровского и Приморского краев, Республики Саха (Якутия);

описание и оценка действующей системы государственного регулирования региональных банков;

разработка модели оптимизации внутренних отношений, включая финансовые, в системе коммерческого банка с филиалами;

определение направлений совершенствования государственного регулирования развития региональных банковских систем и банков с филиалами.

Предметом настоящего исследования является совокупность теоретических и методических аспектов формирования экономических отношений, включая финансовые, в системе "коммерческий банк -филиалы". В качестве объекта исследования определены региональные коммерческие банки, имеющие филиалы, и расположенные на территории Дальневосточного федерального округа, а именно Хабаровского и Приморского краев и Республики Саха (Якутия). Основной сравнительный анализ проведен на примере пяти банков.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют научные труды отечественных и зарубежных авторов в области регионального и филиального банковского бизнеса. В работе использованы базовые издания, составляющие основу современного банковского дела, текущие публикации, отражающие последние тенденции развития исследуемого объекта, официальные статистические данные Центрального Банка Российской Федерации, опубликованные и внутренние аналитические и методические материалы коммерческих банков Дальнего Востока и России.

Формированию авторского взгляда на проблему способствовали труды российских ученых и банкиров, таких как: В.И. Колесникова, О.И Лаврушина, Ю.С. Масленченкова, Г.С. Пановой, К, К. Садвакасова, Усоскина, Н. В. Фадей-киной, Е. Б. Ширинской. Значительная роль в решении поставленных задач принадлежит работам дальневосточных ученых, представителей местной администрации, включая: А. Гранберга, В.И. Ишаева, П, А. Минакира, , Ю.В. Рож-кова, В.В. Рудько - Селиванова.

Существенное значение имело обращение автора к работам зарубежных ученых: Дж. Синки, Т. Коха, Р. Миллера,, Ф. Хорвитса, Дж. Рида, П, Роуза.

В работе использованы материалы, полученные автором в Портлендском отделении Федерального Резервного Банка Калифорнии (США), Портлендском филиале USBank, библиотеке Портлендского госуниверситета во время стажировки в США (июль - август 1999 г.).

Основой для анализа практики финансового менеджмента банков, имеющих филиалы, послужили материалы нескольких коммерческих банков Дальневосточного региона России.

В процессе исследования применялись общенаучные методы, такие как, абстрагирование, систематизация, описание, сравнение, экспертные оценки, методы статистического и экономико - математического анализа.

Научная новизна исследования заключается в предложенном и обоснованном подходе к рассмотрению региональных банков в качестве институциональных и структурообразующих элементов банковской системы страны, а также в обосновании системного подхода к финансовому менеджменту банков, имеющих филиалы. В изученной нами научной и учебной литературе критерии определения регионального банка окончательно не сформулированы, комплексный внутренний финансовый менеджмент в системе коммерческих банков с филиалами ранее не рассматривались. Это позволяет нам определить названые подходы в качестве элемента научной новизны.

В число основных результатов, определяющих научную новизну исследования, входят следующие:

-уточнено определение региональной банковской системы, регионального коммерческого банка;

- сформулированы критерии отнесения банка к региональному;

- сформулировано понятие филиала коммерческого банка, исходя из задач банка по сохранению капитала;

-разработан и применён комплексный подход к анализу внутренних отношений банка, имеющего филиалы;

- предложена методика оценки деятельности филиалов;

- разработана модель формирования и управления филиалом, наделённым собственным капиталом, как самостоятельного подразделения банка;

- разработаны стандарты развития филиалов коммерческого банка; -предложены варианты функционирования региональных банков в условиях конфликта интересов участников банковского рынка;

-определены направления совершенствованию регулирования региональных банков Центральным банком РФ.

Практическая значимость исследования заключается в: - выявленных тенденциях развития региональных банков, которые могут учитываться при разработке концепции развития отдельного банка, банковской системы региона или России в целом; предложениях по совершенствованию регулирования

кредитных организаций Центральным банком, включая контроль монополизма банковского рынка и стандартизацию развития филиалов, которые могут быть полезны на практике как ГУ ЦБ, так и кредитным организациям;

предложенном и использованном в работе методическом подходе к анализу внутренних финансовых потоков в системе кредитных организаций с филиалами, который может быть использован в практике коммерческих банков.

По теме научного исследования автором опубликовано шесть работ, общим объемом 2,5 печатных листа. Наиболее значимыми из них являются:

1. Стандартизация финансовых отношений в системе филиальной кредитной организации // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права: Хабаровск, ХГАЭП, РИЦ, -2000.- №1. Объем 0,75 п.л.

2. Филиальная политика коммерческих банков Дальнего Востока: Сб. статей международной научной конференции «Интеграция Дальнего Востока России в систему мирохозяйственных связей».- Хабаровск, ХГАЭП, РИЦ.-2000. Объем 0,35 п.л.

3. Финансовое управление в системе кредитных организаций с филиалами: Материалы регионального научного симпозиума «Россия на пороге XXI века».-Хабаровск, ХГАЭП, РИЦ,-1999. Объем 0,4 5 п.л.

Апробация результатов научной работы проведена в одном из крупнейших региональных банков Дальнего Востока - КБ «Далькомбанк» при формировании системы управления филиалами, а также на научных конференциях: научно - практическая конференция "Экономические проблемы транзитивной экономики"(Хабаровск, ХГАЭП, 1998 г.); Международная научная конференция «Запад - Восток: образование и наука на пороге XXI в.» (Хабаровск, ХГА ЭП, сентябрь 2000 г.); «Концепция инвестиционного развития Дальнего Востока и формирования Дальневосточного окружного банка» (Владивосток, В ГУ-ЭС, октябрь 2000 г.); «Концепция формирования Дальневосточного окружного банка» (Хабаровск, ХГАЭП, октябрь 2000 г.).

Научные выводы и предложения использованы автором в учебных целях при подготовке методической базы по курсам «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческих банков», читаемым в ХГАЭП.

Основной текст работы содержит 170 страниц, включает введение, три главы, заключение, библиографический список, насчитывающий 157 источников, 18 приложений, содержит девять таблиц, 11 рисунков и шесть формул.

## Необходимость и роль региональной банковской системы

Философский закон перехода количества в качество коснулся в последние два десятилетия и банковской сферы. Современные банкиры и экономисты являются очевидцами и участниками глобальной реструктуризации банковских и финансовых систем государств и мировой финансово - кредитной сферы.

Интенсификация экономической деятельности ведет к централизации, концентрации капиталов. Мощные многоотраслевые транснациональные корпорации составляют остов современной мировой экономики, контролируя до половины мирового промышленного производства(83, с. 47). Ежегодная экономия, достигаемая при слияниях, оценивается в США в среднем в 350 млн долл. при дополнительном доходе около 150 млн долл.(83, с. 48),

Концентрация промышленного капитала оказывает влияние и на аналогичные процессы в финансово - кредитной сфере. Анализ банковской отрасли немецкими экономистами позволил определить современные тенденции банковского бизнеса.

1. Изменение базы правового регулирования, появление систем управления рисками. В 80 -е, 90 - е годы мировое банковское сообщество разработало ряд международных норм ведения банковского бизнеса, включая требования к капиталу, рискам, ликвидности (Базельское соглашение).

2. Выход на рынок новых конкурентов. В конце XX столетия возрастает роль небанковских организаций, обслуживающих мелких производителей и частных лиц. В США в 90-е г. наряду с 12 тыс. банков действовало 2,8 тыс. сберкасс, 13 тыс. кооперативных банков. В Европе - 16 тыс. "классических" кредит ных институтов, 3,5 тыс. страховых обществ и компаний кредитных карточек (76, с. 59).

3. Растущая власть владельцев капиталов и инвесторов в переговорах. Акционеры и крупные клиенты банков в условиях общей ограниченности капиталов более тщательно контролируют направления приложения своих капиталов банками. Расширяется и прямое финансирование потребностей предприятий через рынок капитала путем выпуска различных ценных бумаг вместо заимствований в банках.

4. Дифференцированное обращение к клиенту через альтернативные инновационные каналы сбыта. Повсеместно получили развитие новые технологии обслуживания клиента: системы «Банк - Клиент», пластиковые карты, виртуальные Іпіегпеібанки.

5. Более высокая значимость стратегии дифференциации в конкуренции цен. Ставки банковских услуг варьируются в зависимости от множества характеристик клиента в целях сохранения за банком его капиталов.

6. Возрастающее значение информационных технологий, что ведет и к качественным изменениям в управлении банком.

Результатами указанных тенденций являются:

-снижение прибыльности кредитных организаций. Рентабельность капитала банков двадцати европейских стран в 1990 г. составила в среднем 8,4%, рентабельность активов банков этих же стран - 0,4 % (76, с. 35); стойкий рост доли комиссионных в прибыли; сокращение производственных мощностей и персонала; прогрессирующая консолидация - объединение и интеграция банковского бизнеса как внутри отрасли, так и с промышленным капиталом. Если за 1997 г. объем сделок по слияниям в мировой экономике не превысил 1600 млрд долл., то уже в первой половине 1998 г. он составил уже 1200 млрд долл. (112, с. 12).

## Содержание внутренних отношений в системе коммерческого банка с филиалами

Внутренние отношения в системе коммерческого банка с филиалами разнообразны, и нуждаются в постоянном совершенствовании, особенно, если банк претендует на статус регионального. Внутренние отношения банка с его филиалами реализуются через филиальную политику, под которой следует понимать совокупность стратегических и тактических мероприятий банка по формированию и развитию филиалов согласно общебанковской концепции развития. Общебанковская концепция развития определяет необходимость и возможность создания филиалов, их территориальное расположение.

Как было отмечено выше основной целью создания филиала является потребность банка в сохранении и (или) увеличении капитала. С ростом филиалов увеличивается общий капитал банка, усиливается влияние на денежные потоки страны или региона, банк становится неотъемлемой частью экономической жизни страны или региона, превращаясь в национальный или региональный банк.

Разработка филиальной политики - сложный творческий процесс, который требует привлечения множества специалистов банка. Но прежде всего важно осознание единства всех подразделений банка с филиалами как целостной системы. Наличие постоянных взаимных связей позволяет рассматривать коммерческий банк с филиалами как систему.

"Система представляет собой совокупность элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которая образует определенную целостность, единство"(119, с, 349) Признание совокупности элементов системой требует соблюдения ряда принципов, которые применимы и в системе кредитной организации с филиалами. К таким принципам относят следующие: принцип целостности системы; принцип структурности системы; принцип взаимозависимости системы и среды; принцип иерархичности; принцип передачи информации и наличия управления.

Принцип целостности системы заключается в том, что каждый элемент занимает свое место, исполняет свои функции. Но при этом осуществляется взаимодействие между элементами, в результате чего реализуются все функции системы, более разнообразные и широкомасштабные, чем функции отдельных элементов. Система коммерческого банка с филиалами является целостной. Филиалы исполняют определенные функции и операции. В совокупности головной офис и филиалы образуют единую кредитную организацию, место и роль которой шире, чем отдельного подразделения.

Принцип структурности системы, характерный и для банка с филиалами, представляет собой описание системы через установление ее структуры, то есть связей и отношений системы. Систему коммерческого банка с филиалами можно рассмотреть с позиций территориальной структуры, где выделяются:

- региональный тип (головной банк находится в центре региона, а филиалы в границах региона);

- зональный тип (филиалы находятся в пределах крупного экономического района (зоны);

- смешанный тип (сочетает первые два).

Система коммерческого банка с филиалами может рассматриваться и с позиции структуры подчиненности, таких как:

- линейная. Отношения строятся между головным офисом и филиалами напрямую. Обеспечивается оперативность принятия и исполнения решений, жесткий контроль и ограничение инициативы филиалов.

- дивизиональная. Отношения включают три звена: головной офис - региональный центр-филиал. Головной офис выполняет задачи координации, стратегии развития, контроля, распределения ресурсов, управления рисками региональных центров. Последние имеют больше самостоятельности в корректировке политики с учетом местных условий, но в то же время несут ответственность за деятельность филиалов.

## Направления регулирования деятельности региональных банков и их филиалов Центральным банком Российской Федерации

Формирование и развитие региональных банков, одной из особенностей которых является наличие филиалов, ставит перед Центральным банком ряд задач по координации именно этой группы банков. Качество регионального банковского бизнеса, эффективное управление капиталом в регионах несомненно оказывает влияние на качество и устойчивость всей банковской системы страны.

Основными задачами Центрального банка в координации региональных банков, по нашему мнению, должны являться:

1. Обобщение и анализ деятельности региональных кредитных организаций, включая динамику основных показателей деятельности филиалов и кредитных организаций в целом, качество управления, степень принимаемых рисков.

2. Совершенствование нормативной базы регулирования региональных кредитных организаций прежде всего как кредитных организаций, имеющих значительное количество филиалов.

3. Оценка степени конкуренции банков на региональном рынке и принятие мер к недопущению банковской монополии.

4. Обеспечение адекватности рынка капиталов и банковской системы в регионе.

Для реализация указанных задач мы предполагаем ряд мероприятий:

1. Формирование или расширение на базе Главного Управления Центрального банка по региону аналитического департамента для сбора, обработки, анализа и оценки региональной банковской системы, уровня конкуренции в регионе.

2. Согласование открытия филиалов иногородних банков и новых банков в регионе при соблюдении требований конкурентной среды.

3. Разработка совместно с Правительствами регионов, местными кредитными организациями региональных программ развития банковских систем.

4. Внесение предложений по введению на законодательном уровне статуса регионального банка, определению критериев его отбора.

5. Участие в отборе региональных банков.

6. Участие в формировании и контроле региональных объединений банков.

7. Разработка при содействии Ассоциации российских банков стандартов деятельности коммерческих банков с филиалами.

Предпосылки и инструменты для выполнения указанных задач имеются практически в каждом территориальном управлении Банка России, и могут быть реализованы на практике.

Аппарат каждого ГУ ЦБ имеет в своем составе аналитические службы, призванные систематизировать и анализировать информационные потоки, касающиеся деятельности банков в регионе. Например, в отделе экономического анализа ГУ ЦБ по Хабаровскому краю анализу подвергаются такие параметры, как денежная масса региона, состояние банковской системы, включая динамику численности кредитных организаций, структуру капитала, доходов и расходов, финансовых результатов, источников ресурсов и направлений их размещения в регионе, состояние платежной системы, фондового рынка и прочие сведения. Указанная информация получается из финансовых и прочих отчетов кредитных организаций и дает возможность увидеть цельную картину состояния рынка капиталов и адекватность ему банковской системы. Но эта информация является служебной и не подлежит использованию вне ГУ ЦБ.

В сборнике «Социально - экономическое развитие Хабаровского края», издаваемом ежемесячно, публикуются минимальные сведения: о количестве кредитных организаций и их филиалов на территории региона, об объеме кредитных вложений и остатках вкладов физических лиц в Сбербанке. На основе этих данных вряд ли возможно представить реально место каждой кредитной организации на рынке, ее потенциал и оценить реальность перспектив. Например, это может быть актуально при открытии филиалов московских банков или выборе географии расширения местных организаций,