Андреянова, Евгения Владимировна. Развитие региональных кредитных организаций как фактор повышения внутренней конкуренции банковской системы : на примере Республики Татарстан : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Андреянова Евгения Владимировна; [Место защиты: Всерос. гос. налоговая акад. М-ва финансов РФ].- Москва, 2011.- 225 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1946

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ 10

1.1. Сущность, виды и основные функции региональных банков 10

1.2 Роль региональных банков в финансовом развитии субъектов Российской Федерации 34

1.3. Риски развития региональной банковской системы 46

2. АНАЛИЗ И ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН) 66

2.1. Характеристика региональной банковской системы Республики Татарстан 66

2.2. Анализ и оценка влияния региональных банков на развитие финансовой системы Республики Татарстан 90

2.3. Оценка инвестиционного потенциала региональных банков 112

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ВНУТРЕННЕЙ КОНКУРЕНЦИИ 131

3.1 Формирование региональных банковских синдикаций как инструмент развития региональной банковской системы 131

3.2. Разработка предложений по развитию исламского банкинга в региональной банковской системе Республики Татарстан 159

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 180

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 185

ПРИЛОЖЕНИЯ 202

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования**заключается в том, что условия восстановления банковской системы в посткризисных условиях диктуют новые принципы организации и ведения ее деятельности, основанные на глубоком изучении рисков, которым подвержена деятельность любого финансового посредника. Особенное внимание уделяется кредитным организациям, формирующим финансовую систему любого региона, поскольку именно коммерческие банки в силу существующей в России континентальной модели экономики, являются едва ли не единственными финансовыми донорами хозяйствующих субъектов регионов, которые осуществляют данную функцию в условиях рыночной волатильности.

Выделение региональных банков в отдельную структурную единицу отечественной банковской системы диктуют особенности развития России, которые связаны с регионализацией нашей страны, диспропорциями ее экономического развития; необходимостью кластеризации национальной экономики; особенностями отношений собственности; спецификой деятельности региональных банков, обусловленных направленностью развития региона, в котором данные банки оперируют; сильной структуризацией банков в банковской системе, выражающейся в наличии как очень крупных банков, занимающих чуть менее половины банковского рынка, так и очень мелких банков. Вышеперечисленные предпосылки предопределили изучение региональной банковской системы как самостоятельного звена финансово-кредитной системы России и требуют разработки процессов практических подходов к формированию условий, позволяющих региональным банкам реализовать свои инвестиционные возможности в полной мере.

**Степень разработанности проблемы диссертационного исследования.**

Теоретические вопросы, посвященные роли банков в региональной

экономики рассмотрены в работах Э.С.Алпатова, СЮ. Евсеева,

Т.Н. Зверьковой, СИ. Ильясова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, А.И.

Какабадзе, Г.Г. Коробовой, Р.Г. Ольховой, С.Н. Орлова, В.В. Янина и других

авторов. Основные подходы к управлению банковскими рисками, как основным фактором устойчивой деятельности коммерческого банка, в том числе регионального, представлены в работах: СР. Демидова, В.П. Буянова, О.Г. Иванченко, Л.Н. Красавиной, И.П.Скобелевой и др. авторов.

Вопросы инвестиционного потенциала коммерческих банков исследованы в работах: Ю.А. Бабичевой, И.Т. Балабанова, Л.Г. Батраковой, В.А. Гамза, И.В. Дун, И.О. Маркина, И.Н.Рыковой, Г.С. Пановой, К.Р. Тагирбекова и др. авторов. Подходы к формированию банковских синдикаций освещены в трудах Ю.Алексеева, А.В. Бояренкова, А.Ю.Буркова, В.Громковского, Ю.Данилиной, СЮ. Карнаух, Г.О. Сухушиной и др.авторов.

Авторы, рассматривая те или иные вопросы, определяют сущность регионального банка, выявляют его роль в развитии экономики, формируют основные подходы к оценке роли банка в финансовой системе через ряд оценочных показателей, доказывают необходимость разработки качественно новых концепций управления региональной банковской системой.

Однако, несмотря на достаточно широкое освещение данного вопроса в литературе, наука нуждается в дополнительном исследовании, поскольку до сих пор не решены вопросы, связанные с методами оценки роли банка в финансовой системе, определением группы рисков, оказывающих влияние на деятельность банковского сектора, и самое важное - и до настоящего времени актуальным остается вопрос недостаточного финансирования региональными банками предприятий реального сектора, формирующих внутренний региональный продукт.

Таким образом, актуальность и недостаточная степень научной разработанности проблем формирования эффективно работающей региональной банковской системы определили необходимость дальнейших разработок по данному вопросу, а, следовательно, и выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

В этой связи **целью диссертационной работы**является разработка основных подходов к формированию эффективного механизма реализации 4

региональными банками функции финансового донора путем их объединения в региональные банковские синдикаты в рамках единых эндогенных и экзогенных факторов развития экономики региона, а также стимулирования развития финансовых инноваций, которые будут содействовать решению проблем экономического развития региона.

Реализация цели потребовала решения следующих **задач:**

обосновать необходимость выделения региональной банковской системы как самостоятельного звена отечественной банковской системы, исследовать понятие «региональный банк» и определить его качественные характеристики, отличающие данный вид банков от прочих;

разработать подходы к оценке роли региональных банков в развитии экономики региона, для определения степени влияния финансово-кредитной системы на состояние развития региона и направления его дальнейшего роста;

исследовать факторы риска, оказывающие влияние на устойчивое развитие региональной банковской системы;

провести анализ и дать оценку роли региональной банковской системы на примере Республики Татарстан и определить инвестиционные возможности региональных банков в вопросах финансирования субъектов региональной экономики;

раскрыть перспективы развития региональных банковских синдикатов и обосновать структуру сделок по синдицированному кредитованию.

**Объектом исследования**являются региональные коммерческие банки Республики Татарстан.

**Предметом исследования**выступает финансовые отношения в процессе

деятельности региональных кредитных организаций, направленные на

развитие инвестиционного потенциала.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в

разработке концепции развития региональных банков и комплекса мер по

совершенствованию финансовых инструментов в условиях посткризисного

развития банковской системы, направленного на повышение инвестиционного

потенциала субъекта Российской Федерации.

Наиболее важные результаты исследования заключаются в следующем:

1. Доказана необходимость выделения группы региональных банков как особой формы организации финансово-кредитных отношений, на основании этого введено авторское определение регионального банка и выявлены его характеристики в условиях неравномерного финансового развития, что позволило определить его как системообразующий элемент банковской системы субъекта РФ.
2. Определена роль региональных банков в экономике и предложена авторская классификация качественных и количественных показателей, оценивающих значение банка в финансовой системе субъекта РФ и позволяет измерять индикаторы эффективности деятельности финансовых институтов через отражение запросов населения и юридических лиц в механизме взаимоотношений участников финансового посредничества.
3. Разработана авторская классификация банковских рисков, которая включает комплекс показателей, оценивающих экзогенные и эндогенные факторы регионального риска банка, а именно финансовые, экономические, политические и социальные аспекты развития региона, которые оказывают влияние на положение заемщика; на временную структуру капитала, привлекаемого банком с рынка; на наличие тех или иных правовых актов, регламентирующих различные стороны деятельности участников региональной экономики.
4. Адаптирована методика оценки показателей кредитных организаций на развитие финансовой системы и экономический потенциал, и доказана гипотеза о влиянии уровня развития финансового сектора на эффективность деятельности всех субъектов, что оказывает непосредственное регулирующее воздействие на инвестиционный потенциал региона, формируя материальную основу его ресурсного обеспечения.
5. Определена модель формирования инвестиционного потенциала региональной банковской системы, на основании статистических методов 6

доказана связь между факторами инвестиционного потенциала и предложена методика расчета инвестиционного потенциала банковской системы субъекта РФ, что окажет стимулирующее воздействие на развитие финансовой системы субъектов РФ.

6. Предложена модель формирования региональных банковских синдикаций, возможность организации которых обусловлена едиными эндогенными факторами развития экономики, определены функции региональных банков-участников в банковских синдикациях и сформулирован подход к расчету доли банка-участника в региональном синдикате, что позволит расширить спектр финансовых инструментов и снизить издержки банков по фондированию.

**Теоретической и методологической базой**диссертационного исследования послужили фундаментальные положения экономической теории, труды отечественных и зарубежных ученых, посвященных проблемам функционирования платежных систем и расчетов. Теоретические положения, изложенные в диссертации, могут найти применение как в дальнейших научных изысканиях по проблемам деятельности региональных кредитных организаций, так и в работах прикладного характера, направленных на решение актуальных задач перспективной динамики региональной банковской системы.

В диссертации использованы различные методы и приемы сравнительного и статистического анализа, а также диалектические принципы исследования экономических явлений и процессов.

**Информационную базу**исследования составили нормативно-правовые документы, регулирующие кредитные, депозитные и сберегательные отношения в Российской Федерации, статистические данные Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы статистики России, кредитных организаций, аналитических и рейтинговых агентств, Министерства экономики республики Татарстан, Национального банка Татарстана, Федеральной службы статистики Татарстана.

**Практическая значимость исследования.**Практическая значимость исследования заключается в обосновании рекомендаций по развитию региональных кредитных организаций, базирующихся на усилении конкурентоспособности как самих банков, так и их продуктов, оптимизации механизма ценообразования, внедрения организационных преобразований.

Материалы диссертации могут представлять практический интерес для субъектов кредитных отношений, применяться в качестве основы для проведения анализа финансового состояния регионального банковского рынка и финансово-кредитной системы страны, а также использоваться как учебно-методический материал в преподавании учебных дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка», «Анализ деятельности коммерческих банков», «Банковский менеджмент.

**Апробация результатов исследования.**

Основные положения и результаты диссертационного исследования были опубликованы, докладывались и обсуждались на конференциях различного уровня, в частности на межрегиональных конференциях, а также журналах и в учебном процессе высших учебных заведений. Практическая значимость результатов исследования подтверждена актами внедрения в ОАО «Россельхозбанк» и Ассоциации региональных банков.

**Публикации.**Основные положения и выводы диссертационного исследования нашли отражение в 8 опубликованных научных работах общим объёмом 4,5 п.л., из них 4 публикации - в изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки России.

**Структура диссертации.**Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения, списка использованной литературы, приложения. Работа содержит 201 страницу, 37 таблиц, 31 рисунок.

## Сущность, виды и основные функции региональных банков

Роль банков в развитии финансово-кредитной системы отдельно взятого региона невозможно переоценить, так как именно на них ложится финансовая нагрузка по обеспечению экономики, как инвестиционными ресурсами, так и денежными средствами, используемыми заемщиками на покрытие кассовых разрывов.

Выявление особенностей функционирования региональных банковских систем, путей их развития входит в число приоритетных задач, которые решаются в рамках современной теории о банках и банковской деятельности. Исходным пунктом, предопределяющим научные разработки по данным направлениям, является исследование устойчивых и определяющих характерных черт самого банка, как системообразующего элемента региональной банковской системы, их видов и основных функций.

Ранее региональные банки с теоретической точки зрения не были предметом всесторонних экономических исследований отечественных ученых. Но, очевидным в настоящее время является тот факт, что, несмотря на повсеместное применение данного термина и актуальность вопросов формирования и функционирования региональных банков в, рамках национальной банковской системы, правового закрепления статуса «региональный банк» в России не существует, и документами нормативного или стратегического характера их положение до сих пор четко не определено. В современных экономических словарях и энциклопедиях невозможно встретить определение регионального банка, и они до сих пор не встроены как составляющая в российскую банковскую систему.

В этой связи становится необходимым определиться с понятийным инструментарием, и в первую очередь с понятием «регион», из которого вытекает понятие «региональный банк». Следует отметить, что понятию «регион» уделяется много внимания и в современной экономической, и географической и градостроительной-литературе.

Так, в экономической литературе ряд авторов- под регионом подразумевают определенную часть, народнохозяйственного комплекса страны, отличающуюся географическими условиями и природно-ресурсной специализацией. Эти районы являются относительно замкнутыми как в производственно-техническом, так и в экономическом отношениях.

С географической точки зрения регион обладает определенными характеристиками, к которым относят: расположение, величина территории и количество населения. Исследуя градостроительные подходы определения «регион», можно найти такие отличительные признаки данного понятия: характер застройки объектов производственной деятельности, жилья и обслуживания.

Таким образом; основываясь на вышесказанном, можно принять- за основу следующее определение региона - это территория в административных границах субъекта Федерации, характеризующаяся: территорией, хозяйственной комплексностью и целостностью, экономической и ресурсной специализацией, и наличием политико- административных органов управления.

Любой регион как целостная система имеет свою инфраструктуру, куда включены различные составляющие, в том числе и финансово-кредитная система . Под региональной финансово-кредитной системой будем понимать совокупность относительно обособленных и одновременно взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, управляемых специальным финансовым аппаратом, созданным на территории данного региона2.

## Характеристика региональной банковской системы Республики Татарстан

Масштабы развития и качественные характеристики банковской системы республики Татарстан зависят от уровня социально- экономического развития региона. В этой связи становится актуальным в первую очередь исследовать основные показатели регионального развития и выявить тенденции социально-экономического развития республики в 2010 году.

Как показали исследования, ряд факторов, в т.ч. ВРП позволяют дать оценки уровню развития региональной банковской системы, поскольку ВРП показывает общий объем производства товаров и услуг, следовательно, по его показателю можно судить об активности развития хозяйствующих субъектов экономики региона. Анализ уровня развития экономики Татарстана свидетельствует об улучшении общеэкономической ситуации в посткризисный период. Темпы роста валового регионального продукта составили, по оценке, 103,8% к уровню 2009 года, перекрыв кризисное падение. Объем ВРП достиг 995 млрд. рублей (рис.13). Индекс промышленного производства составил 108,1% по отношению к уровню 2009 года, или 99,9% по отношению к 2008 году. Индикатором благоприятных изменений деловой активности в промышленности являются также показатели роста грузооборота, который в 2010 году составил 106,5% к уровню 2009 г. Как видно из таблицы 10, показатели банковскрго развития

Республики Татарстан находятся на высоком уровне, что объясняется следующими тенденциями экономического развития данного региона.

Анализируя данные таблицы, можно, сказать, что региональная экономика Татарстана имела позитивные тенденции развития, оказавшие положительное влияние и на состояние его банковской системы. Кроме того, некоторые особенности развития региональной экономики, имеют свое отражение и на развитие региональных банков. Например, рост числа прибыльных предприятий, привел к активному наращиванию средств, клиентов на банковских счетах (116,8% в 2010г. по сравнению с 2009г.). Расширение ресурсной базы, в свою очередь, позволило нарастить активы региональных банков, работающих в республике (109,9% в 2010г.).

В 2010 году экономике Татарстана удалось преодолеть тенденцию к снижению инвестиционной активности. В январе-сентябре в экономику и социальную сферу республики направлено инвестиций в основной капитал в объеме 188,3 млрд.руб., что на 0,9% больше показателя соответствующего периода прошлого года. Ожидаемая оценка 2010 года - 284,2 млрд. рублей при темпах роста 100,9%. По объему инвестиций в основной капитал среди регионов России республика занймает 6 место.

В январе-сентябре в Республику Татарстан поступило 4056,9 млн. долларов США иностранных инвестиций (с учетом рублевого поступления, пересчитанного в доллары), что в 2,6 раза больше, чем за тот же период 2009 года. Объем накопленных иностранных инвестиций на 1 октября 2010 года составил 4948,6 млн. долларов.

Объем строительных работ в 2010 году увеличился на 4% в сопоставимых ценах к уровню 2009 г., к уровню 2008 г. - на 8,1% и составил 176,9 млрд. рублей. По объему работ, выполненных по виду деятельности «строительство», Республика Татарстан среди регионов Приволжского федерального округа занимает 1 место.

В 2010 году отмечался рост потребительской активности населения. Розничный товарооборот увеличился на 8,9% в сопоставимом исчислении к уровню 2009 года и составил 454,4 млрд.рублей. По обороту розничной торговли среди регионов России республика заняла 9 место. Следует отметить, что на динамику розничной торговли наиболее существенное влияние оказал рост оборота розничного рынка непродовольственных товаров, в структуре оборота розничной торговли удельный вес непродовольственных товаров составил 53%.

## Формирование региональных банковских синдикаций как инструмент развития региональной банковской системы

Рассматривая , в предыдущих разделах диссертационной работы» механизмы влияния банковской системы на экономическое развитие региона, мы убедились в том, что региональные банки как субъекты- экономических отношений исполняют роль по мобилизации множества мелких и крупных денежных сумм, временно высвобождающихся на региональном уровне, и их последующей трансформации в финансовые источники экономического развития.

Однако, несмотря на возложенные функции региональной банковской системы, можно сказать, что банки недоиспользуют имеющийся инвестиционный потенциал, в результате чего экономика Татарстана остается недофинансированной долгосрочными банковскими кредитами.

Одной из причин сложившейся ситуации являются высокие риски кредитования, которые не позволяют банкам размещать средства, поскольку это увеличивает риски потери ликвидности и снижения показателя достаточности собственного капитала.

Увеличение данного риска есть следствие роста региональных рисков, создающих условия нестабильного "оперирования хозяйствующих субъектов, чье финансовое положение может изменяться с достаточно короткие промежутки времени и привести к неспособности обслуживать банковские долги. Механизм влияния данного вида риска на деятельность банка был подробно описан в разделе 1.3 диссертационной работы. В теории банковского дела различают различные механизмы снижения . рисков; к которым относят страхование, самострахование, диверсификация; лимитирование; распределение риска между кредиторами;

В контексте данной- диссертационной работы; особенный! интерес: представляет такой/ механизм: снижения! риска;, как распределение- между кредиторами,, что в; зарубежною практике получило название синдицированный кредит37.

Синдицированный кредит- это кредит, представляющий совокупность кредитных долей каждого из банков, участвующих в кредитовании, таким образом, от традиционного моно кредитования синдицированный кредит отличается наличием нескольких банков- кредиторов, объединенных договорными отношениями.

Рассмотрим основные положительные результаты для банка, которые приносит использование синдицированного кредитования на практике .

Во - первых, синдикация интересна для банков - участников тем; что можно распределять риски по нескольким кредитным организациям59. В настоящее время; Банк России: как регулятор банковского сектора предъявляет жесткие требования к соблюдению норматива рисков на одного или группу связанных: заемщиков; который напрямую зависит от величины собственного капитала банка - кредитора. В: силу низкой капитализации далеко не каждый, отечественный банк способен выдать крупный кредит (даже при: наличии ресурсов), не нарушая указанный норматив. Участие: в банковской синдикации, позволяет диверсифицировать риски между всеми участниками на фоне соблюдения,норматива риска каждым из банков.

Во — вторых, снижение; рисков невозврата выданной доли кредита. Минимизация; кредитного риска; для банка; возникает в результате того, что каждый банк - участник синдикации проводит собственное: исследование- заемщика; как с финансовой стороны, так и со стороны, его рыночной репутации; В!итоге совокупность полученных сведенийют различных банков;, использующих многочисленные источники; позволяет значительно повысить, вероятность прогноза дефолта заемщика. Здесь же следует отметить, что совместная работа банков-кредиторов в части анализа кредитоспособности заемщика позволяет выработать единую унифицированную модель ее оценки, которая по своей сущности более объективна и обладает высокой прогнозной способностью. Говоря о рисках, следует еще сказать, что любая синдицированная сделка; относится к категории публичных сделок, а мировая г практика показывает, что риск по публичной сделке всегда ниже, чем по локальной кредитной сделке «один на один».

В третьих, расширение клиентской базы банков - участников. Данное преимущество вытекает из того, что далеко не все банки, принятые в синдикат имеют в клиентской базе крупных заемщиков, которые могут иметь для них стратегическую важность. Получение доступа к таким заемщикам через участие в синдикате может впоследствии позволить банкам сформировать собственные отношения; с такими клиентами уже вне синдиката.

В - четвертых, участвуя во временном объединении: кредитных ресурсов, банки могут получать дополнительные доходы в виде, комиссий; Величина данных комиссий может достигать значительных объемов, особенно, если формируемая синдикация обширна как географически, так и финансово, либо имеет сложную структуру. Однако, если банк является простым участником синдикации, то его доходом можно назвать, экономию на транзакционных издержках, связанных с выдачей и оформлением такого кредита.