Умрихина Виктория Александровна. Развитие региональных банков в современных условиях : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Умрихина Виктория Александровна; [Место защиты: Сев.-Кавказ. гос. техн. ун-т].- Ставрополь, 2010.- 205 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/2753

**Введение к работе**

з

**Актуальность темы исследования.**Одной из важнейших стратегических задач социально-экономического роста России является формирование устойчивой банковской системы, служащей проводником денежно-кредитной политики государства. Данное обстоятельство требует пересмотра принципов функционирования коммерческих банков и всей кредитной системы в целом.

Особенности современного состояния банковского сектора страны, его зависимость от факторов внешней среды, наличие внутрибанковских противоречий, специфика функционирования региональных кредитных организаций в условиях финансового кризиса определяют их подверженность ситуациям нестабильности. В целях сохранения конкурентных позиций и роста надежности необходим четко отлаженный механизм управления развитием коммерческих банков, включающий организацию и проведение комплекса мер по выводу финансового сектора из кризиса и недопущению негативного воздействия на него. Значимым элементом такого механизма является стимулирование деятельности региональных кредитных учреждений, которые выступают связующим звеном между различными уровнями финансовых отношений.

Определение проблем функционирования региональных банков в сложной экономической ситуации, а также вариантов их решения позволит банковскому сообществу совместно с соответствующими органами государственной власти сформировать и развить действенную банковскую систему в стране в целом и субъектах Федерации, в частности.

Все вышеизложенное характеризует актуальность и практическую значимость изучения особенностей деятельности региональных банков в современных условиях и вопросов повышения их эффективности.

**Степень разработанности проблемы.**Теоретические и практические аспекты исследования банковской системы и региональных банков с разной степенью полноты представлены в трудах И.Т. Балабанова, Л.Г. Батраковой, Г.Н. Бело-глазовой, Е.Ф. Жукова, В.Ю. Колесникова, О.И. Лаврушина, Р.Г. Ольховой, A.M. Тавасиева, К.Р. Тагирбекова и др.

Концептуальные основы деятельности региональных банков нашли отражение в публикациях А.К. Алиловой, Е.А. Бройдо, А.А. Гаджиева, СП. Гордеева, Г.Г. Господарчук, В.М. Желтоносова, Л.В. Крыловой, Х.Х. Магомедова, В.В. Масленникова, А.Н. Новикова, М.К. Спружникова, Ю.А. Соколова, Ф.К. Ха-синой, Р.Г. Шихахмедова и др.

Развитие региональной банковской системы является достаточно новой для российской науки и практики проблемой. В настоящее время в этой области получили известность труды СО. Алехновича, С.А. Андрюшина, В.В. Кузнецовой, М.А. Пономаревой, Н.П. Пепеловой, A.M. Полянцева, А.Ф. Рогачева, Ю.В. Самойлова, И.В. Скопина и др.

Особую значимость в вопросах роста эффективности деятельности коммерческих банков представляют теоретические и методологические разработки СМ. Ищенко, Н.П. Казаренковой, СА. Левина, Г.Г. Меликьяна, В.Д. Мехрякова, Е.И. Минина, А.В. Мурычева, О.П. Овчинникова, В.Г. Садкова, Т.А. Световцевой, Т.В. Шатковской и др.

Полагаясь на исследования ученых, следует подчеркнуть, что комплексный подход к изучению проблем функционирования региональных банков является залогом успешной реализации стратегии развития кредитно-банковской системы страны. Актуальность и недостаточная научная проработанность вопросов, связанных с развитием кредитных организаций, зарегистрированных на территории определенного субъекта Федерации, и способов оптимизации их финансовых результатов предопределили выбор темы, постановку цели и задач диссертации.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является научное обоснование комплекса инструментов и методов развития региональных банков и на этой основе разработка направлений повышения эффективности их деятельности в современных условиях.

Для достижения поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику и структуру диссертации:

- систематизировать понятийно-терминологические представления о кате-

гории «региональный банк» в аспекте его территориальной принадлежности, величины уставного капитала и присущих особенностей;

обозначить место и роль региональных коммерческих банков в финансово-кредитной системе государства и тенденции их дальнейшего развития;

охарактеризовать преимущества и недостатки региональных банков, исследовать целесообразность их деятельности в современных экономических условиях;

выявить многообразие проблем, с которыми сталкиваются кредитные организации, зарегистрированные в субъекте Федерации, в процессе выполнения своих функций;

определить структуру банковской системы страны и проанализировать основные критерии ее деятельности в разрезе федеральных округов и субъектов Федерации;

осуществить оценку показателей динамики кредитных организаций, зарегистрированных в Ставропольском крае;

разработать алгоритм управления конкурентоспособностью регионального банка и его продуктов с учетом оценки ценовых и неценовых (качественных) параметров и интеграции конкурентных преимуществ;

предложить механизм ценообразования на банковские услуги региональных кредитных организаций, отвечающий требованиям целесообразности затрат, оптимальности их соотношения с доходами на базе распределения по бизнесцентрам;

- сформулировать направления перспективной динамики региональных  
банков в сложившихся экономических условиях с учетом возможных преобразо  
ваний в их внутренней структуре и реорганизации банковского сектора путем  
слияний и объединений.

**Предметом исследования**выступает механизм развития региональной банковской системы и региональных банков в условиях изменяющейся финансовой среды.

**Объектом исследования**является банковская система страны в целом и Ставропольского края, в частности, и действующие на его финансовом рынке кредитные организации.

**Теоретической и методологической основой**диссертационного исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых, а также специалистов в области изучения проблем функционирования региональной банковской системы и региональных банков, законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных организаций в России.

В ходе обработки, исследования и анализа накопленных материалов был использован комплекс методов экономических исследований, объединенных системным подходом к изучению данной проблемы. На разных этапах работы применялись аналитический, монографический, экономико-статистический, графический, сравнительный, экономико-математические методы исследования.

**Информационно-эмпирическую базу**диссертации составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Центрального банка РФ, материалы Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, рейтинговых агентств, отчетные данные кредитных организаций, материалы периодической экономической печати и официальных Интернет-сайтов, монографические исследования отечественных и зарубежных ученых, а также личные наблюдения автора.

**Научная новизна результатов исследования**заключается в разработке методических подходов и комплекса мер по развитию региональных банков в условиях финансового кризиса, практическая реализация которых способствует росту эффективности их деятельности.

Наиболее важные результаты исследования заключаются в следующем:

обоснованы критерии отнесения коммерческого банка к категории регионального с позиции территориальной обособленности, величины уставного капитала, роли в экономике региона, что позволило идентифицировать их специфические характеристики, влияющие на эффективность и стабильность функционирования;

структурированы элементы механизма управления конкурентоспособностью региональных банков, основополагающая роль среди которых отводится инструментам стратегического менеджмента, методам удовлетворения предпочте-

ний потребителей, направлениям совершенствования тарифной политики и развития информационных технологий, способствующие разработке комплекса превентивных мероприятий по укреплению конкурентных позиций;

адаптирована к условиям финансового кризиса методика оценки конкурентоспособности банковского продукта, в основу которой положено сопоставление его количественных и качественных параметров с аналогом путем расчета единичных, групповых и интегрированного показателей и факторного анализа их влияния на прибыль;

разработан алгоритм определения себестоимости банковских услуг, базирующийся на идентификации расходов по бизнес-подразделениям (центрам возникновения затрат) и позволяющий формировать ее величину в зависимости от этапа распределения затрат по однородным продуктам с учетом особенностей функционирования региональных банков;

построена матрица для предварительной оценки и стратегического выбора объекта сделки по слиянию коммерческих банков, зарегистрированных на территории Ставропольского края, базирующаяся на описательной модели синергети-ческого эффекта, определяющая рациональность принятия подобного решения;

обоснована целесообразность и показана эффективность создания банковской группы в рамках субъекта Федерации, осуществляющей полномочия по интеграции и координации информационных потоков, выработке и воплощению финансовой политики региональных кредитных организаций.

**Научная новизна подтверждается следующими, полученными автором результатами, выносимыми на защиту:**

выявлены особенности и систематизированы принципы функционирования региональных кредитных организаций, позволившие идентифицировать их проблемы, решение которых направлено на разработку инструментов повышения эффективности (п. 9.7 Паспорта специальности 08.00.10);

определены основные тенденции и закономерности развития региональных банков Ставропольского края, связанные с падением уровня финансовой устойчивости, надежности и доходности в период кризиса, на основе чего доказана необходимость организационных преобразований в банковском секторе (п. 9.7 Паспорта специальности 08.00.10);

предложен механизм управления конкурентоспособностью региональной кредитной организации, включающий определение приемов и методов анализа, этапов процесса управления, выработку стратегий и направлений ее повышения, реализация которых позволит максимально полно использовать возможности конкурентных преимуществ, развивая их и обеспечивая доходность банковских услуг (п. 9.6 Паспорта специальности 08.00.10);

обоснованы этапы формирования себестоимости банковских услуг, ориентированные на определение суммы присущих, сопутствующих, прямых и косвенных затрат в центрах финансовой ответственности (ЦФО) и последовательное их распределение между подразделениями, непосредственно занимающимися их оказанием, в зависимости от базы и метода распределения (п. 9.20 Паспорта специальности 08.00.10);

аргументированы возможность и целесообразность слияния малых региональных банков, практическая реализация которого направлена на увеличение их капитальной и ресурсной базы, выполнение экономических нормативов Центрального банка РФ по достаточности капитала (п. 9.7 Паспорта специальности 08.00.10);

разработаны рекомендации по созданию банковской группы, включающие формирование комплексной информационно-аналитической системы, интеграцию финансовых потоков, обеспечение совместного контроля исполнения управленческих решений, направленные на повышение конкурентоспособности и эффективности кредитных учреждений региона (п. 9.7 Паспорта специальности 08.00.10).

**Теоретическая и практическая значимость исследования.**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.

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.

Непосредственное практическое значение имеют: методика управления конкурентоспособностью банка и его продуктов, позволяющая разработать комплекс мер по развитию конкурентных преимуществ региональной кредитной организации и оценить эффективность их применения; алгоритм формирования себестоимости банковских услуг, предполагающий ее поэтапный расчет в целях получения достоверной информации для принятия управленческих решений; методика определения эффективности слияния банков.

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», «Банковский маркетинг».

**Апробация и реализация результатов исследования.**Основные положения и выводы диссертационной работы были изложены и получили положительную оценку на X, XI региональных научно-технических конференциях «Вузовская наука - Северо-Кавказскому региону» (г. Ставрополь, 2006, 2007 гг.), XII межвузовской научно-практической конференции «Современные тенденции развития экономики России и ее регионов» (г. Ставрополь, 2008 г.), XXXVIII научно-технической конференции по итогам работы профессорско-преподавательского состава СевКавГТУ за 2008 год (г. Ставрополь, 2009 г.), международной научной конференции «Актуальные проблемы и инновации в экономике, управлении, образовании, информационных технологиях» (г. Ставрополь, 2009 г.), VI международной научно-практической конференции «Проблемы регионального управления, экономики, права и инновационных процессов в образовании» (г. Таганрог, 2009 г.).

**Публикации.**По материалам диссертации опубликовано 9 научных работ общим объемом 5,73 п.л., в том числе 2 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ.

**Объем, структура и содержание работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии и приложений, включает 36 таблиц, 20 рисунков. Список использованной литературы содержит 191 наименование.

**Во введении**обоснована актуальность темы диссертационной работы, сформулированы цель и задачи, обозначены предмет и объект исследования, положения и результаты, выносимые на защиту, раскрыты ее научная новизна, теоретическая и практическая значимость.

**В первой главе**«Теоретико-практические аспекты функционирования региональных банков в Российской Федерации» определены место и роль региональных банков в финансово-кредитной системе страны, представлены особенности их деятельности, основные тенденции развития, дана характеристика сложившимся экономическим условиям, в которых в настоящее время функционируют региональные банки.

**Вторая глава**«Анализ состояния региональной банковской системы в современных условиях» проведено исследование структуры банковской системы России в разрезе федеральных округов, субъектов Федерации, осуществлен анализ деятельности кредитных организаций, зарегистрированных на территории Ставропольского края, дана оценка эффективности их функционирования в период кризиса на основе базовых показателей и состава ресурсной базы.

**В третьей главе**«Повышение эффективности функционирования российских региональных банков» представлен комплексный подход к управлению конкурентоспособностью региональных кредитных организаций и их продуктов, аргументирована необходимость совершенствования механизма ценообразования на банковские услуги, определены направления дальнейшего развития региональных банков в современных условиях с учетом возможных слияний и объединений.

**В заключении**приведены выводы и предложения по результатам исследования, обоснована целесообразность их практического применения в деятельности региональных банков.