

## 5. БАНКОВСКИЙ АУДИТ

### 5.1. РЕГИОНАЛЬНЫЕ КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ВЛИЯНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ НА ИХ РАЗВИТИЕ

Гаврилюк О.Ю., аспирант

*Всероссийская государственная налоговая академия Минфина России*

Статья посвящена изучению развития коммерческих банков РФ в регионах страны. Во внимание приняты только банки, зарегистрированные в любом регионе России, за исключением Москвы и Московской области. Анализируется текущее состояние и перспективы развития коммерческих банков в регионах России. Представлены соответствующие статистические материалы, показывающие место региональных банков в банковской системе страны. Освещены основные проблемы развития региональных коммерческих банков. Сформулирован ряд выводов и предложений по улучшению развития региональных коммерческих банков.

Одним из показателей, отражающих степень развития банковской системы государства, выступает уровень концентрации банков в территориальном разрезе. Безусловно, в стране должны присутствовать крупные финансовые центры с большим количеством банков и объемом их ресурсов, но для выполнения распределительной функции банковской системы необходимо равномерное и качественное предложение банковских услуг на территории всей страны.

По состоянию на 01.01.2007 г. из 1 189 банков страны 607 банков были зарегистрированы на территории Москвы и Московской области, т.е. более 50% банков страны приходится на один регион. Для анализа развития именно региональных банков в данном исследовании будут исключены банки Москвы и Московской области.

Для выявления ключевых проблем развития банковского сектора в регионах необходимо изучение основных статистических показателей деятельности банков в регионах. Опираясь на статистические данные, в дальнейшем будет возможно выделить ряд ключевых проблем развития банков в регионах, а также указать на те меры, которые могли бы быть предприняты главным банком страны (ЦБ РФ) для устранения препятствий этому развитию.

Одним из показателей, отражающих степень развития региональных банков, может выступать их изменение по количеству в регионе. Данные об изменениях количества числа кредитных организаций и их филиалов в разрезе по федеральным округам представлены в табл. 1.

В 2006 году число региональных банков<sup>1</sup> снизилось с 607 на 01.01.2006 до 582 на 01.01.2007. В Центральном федеральном округе количество кредитных организаций сократилось на 2 единицы, в Северо-западном федеральном округе – на 4, и составило соответственно 66 и 80 единиц. В Южном федеральном округе также количество кредитных организаций за год сократилось на 4 единицы и составило 124 единицы. В Приволжском федеральном округе количество кредитных организаций уменьшилось на 7 и составило 139. В Уральском округе количество кредитных организаций уменьшилось на 2 единицы и составило 65 единиц; в

<sup>1</sup> Здесь и далее все действующие в России банки за исключением зарегистрированных в Москве и Московской области

Сибирском и Дальневосточном число кредитных организаций уменьшилось на 3 единицы по каждому региону и общее количество составило 68 и 40 кредитных организаций соответственно.

Таблица 1

ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ФИЛИАЛОВ В РЕГИОНЕ ЗА 2006-2007 гг.

| Регион                            | Количество Кредитных организаций на 01.01.2006 | Количество Кредитных организаций на 01.01.2007 | Изменение | Количество филиалов КО в регионе на 01.01.2006 | Количество филиалов КО в регионе на 01.01.2007 | Изменение |
|-----------------------------------|--|--|-----------|--|--|-----------|
| Центральный федеральный округ     | 68   | 66   | -2        | 436  | 449  | 13        |
| Северо-Западный федеральный округ | 84   | 80   | -4        | 376  | 393  | 17        |
| Южный федеральный округ           | 128  | 124  | -4        | 471  | 468  | -3        |
| Приволжский федеральный округ     | 146  | 139  | -7        | 671  | 696  | 25        |
| Уральский федеральный округ       | 67   | 65   | -2        | 381  | 365  | -16       |
| Сибирский федеральный округ       | 71   | 68   | -3        | 452  | 418  | -34       |
| Дальневосточный федеральный округ | 43   | 40   | -3        | 216  | 209  | -7        |
| Итого                             | 607  | 582  | -25       | 3 003  | 2 998  | -5        |

Количество филиалов действующих кредитных организаций в целом по России за 2006 год сократилось на 14 и составило 3281 единицу. В Центральном округе количество филиалов увеличилось с 436 на 449. В Северо-западном округе количество филиалов увеличилось на 17 единиц и составило 393. В Южном округе сократилось на 3 единицы и по состоянию на 01.01.2007 количество филиалов составило 468. В Приволжском федеральном округе по данному показателю произошло увеличение на 25 единиц, количество филиалов стало 696. В Уральском округе количество филиалов уменьшилось на 16 единиц и составило 365 единиц. В Сибирском округе количество филиалов составило 418 единиц, а в Дальневосточном – 209.

В целом указанные данные отражают тенденции развития всей банковской системы России: сокращение числа кредитных организаций с одновременным увеличением их качественных показателей развития.

Основной причиной отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности выступает нарушение банком закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Конечно, сокращение количества банков в стране в силу вышеуказанной

причины – положительная тенденция и способствует оздоровлению банковской системы. Зачастую банки, нарушающие указанное законодательство, не являясь крупными по величине своих активов, пассивы формируются не за счет вкладов населения, они не участвуют в системе страхования вкладов и обслуживают интересы узкого круга предпринимателей. В силу этого такие банки не имеют своей филиальной сети. И прекращение деятельности таких банков не может существенно повлиять на функционирование финансовой инфраструктуры региона.

Однако, согласно статистическим данным, помимо сокращения количества числа кредитных организаций, зарегистрированных в каком-либо регионе, наблюдается также и сокращение количества филиалов банков. Сокращение количества филиалов отражает иные тенденции. Развитие филиальной сети для большинства коммерческих банков одна из приоритетных задач, поскольку дает возможность банку качественно и количественно улучшить показатели своего присутствия в регионе. Закрытие филиала означает принятие коммерческим банком решения о нецелесообразности дальнейшего развития бизнеса в выбранном ранее регионе. Из представленных в табл. 1 данных видно, что в четырех из семи федеральных округах за 2006 год произошло сокращение филиалов, причём в двух из них: Уральском и Сибирском федеральных округах на достаточно существенные величины – 16 и 34 единицы соответственно. Причём сокращалось присутствие преимущественно коммерческих банков, зарегистрированных не на территории данного региона. Это говорит о проблемах взаимопроникновения коммерческих банков на территории различных округов. Сокращение филиалов может быть вызвано изменениями в стратегии коммерческого банка или процессами слияния банков, но современная российская практика показывает, что чаще всего это происходит из-за негативных экономических процессов внутри головного коммерческого банка.

В данной ситуации Центральному банку РФ через свои региональные подразделения следует более внимательно относиться к данной тенденции и изучать каждый случай решения о закрытии филиала банка в регионе. Например, в Кемеровской области, достаточно перспективной и благоприятной в социально-экономическом отношении, на сегодня существует 8 «местных» банков и 36 филиалов банков других регионов. Руководство региона, будучи крайне заинтересованным в развитии его инвестиционной привлекательности, должно понимать, что инвестиционная привлекательность и финансовая инфраструктура – взаимосвязанные вещи. В координации с территориальным управлением ЦБ РФ в области местные власти могли бы выдвинуть ряд инициатив, упрощающих или стимулирующих открытие обособленных подразделений на территории региона, что, безусловно, способствовало бы его развитию.

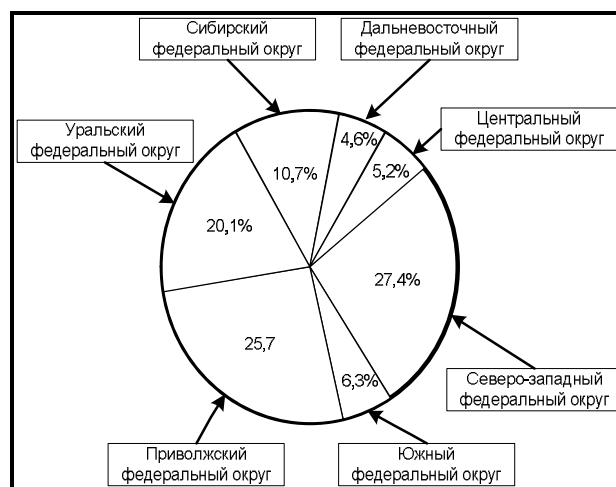
Представляется важным изучить ресурсную базу региональных коммерческих банков.

Совокупные активы региональных банков на 01.01.2007 г. составили 2 025,3 млрд. рублей. Темпы роста активов региональных банков по состоянию на 01.01.2007 г. составили 38%. Доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора составляет 14,42%.

Доля Центрального федерального округа в совокупных активах составляет 0,75%, активы округа по со-

стоянию на 01.01.2007 г. составляют 105,9 млрд. рублей. Доля совокупных активов Северо-Западного региона в активах банковской системы составляет 3,95%, или 555,7 млрд. рублей. Активы Южного федерального округа составляют 126,8 млрд. рублей, их доля в совокупных активах российского банковского сектора 0,9%. Активы Приволжского федерального округа на 01.01.2007 г. составили 519,9 млрд. рублей, доля округа в совокупных активах 3,7%. Активы Уральского федерального округа на 01.01.2007 г. составили 408 млрд. рублей, доля округа в совокупных активах – 2,9%. Активы Сибирского федерального округа составляют 216,4 млрд. руб., в совокупных активах доля округа – 1,5%. Активы Дальневосточного округа составили 92,5 млрд. рублей. Доля в совокупных активах 0,6%.

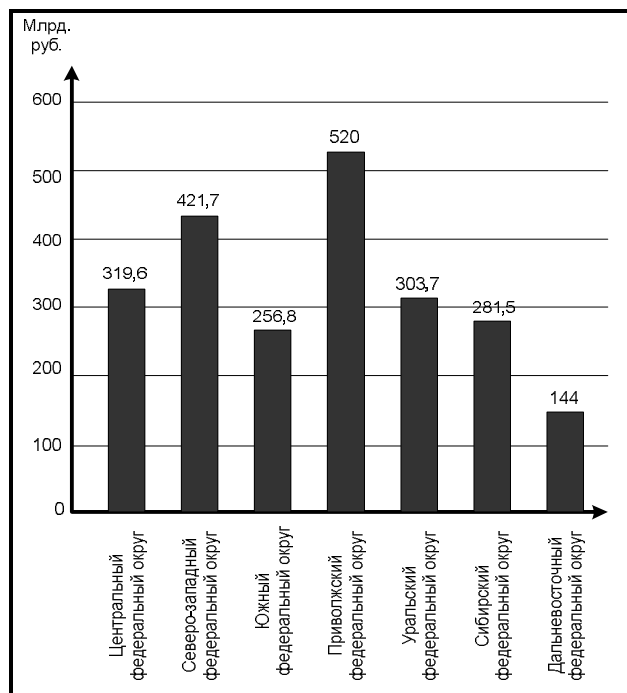
Концентрация активов по федеральным округам без активов банков Москвы и Московской области представлена на рис. 1.



**Рис. 1. Доля активов по федеральным округам за исключением активов банков Москвы и Московской области**

Наибольшая доля в совокупных активах среди региональных банков принадлежит Северо-западному федеральному округу 27,4%, наименьшая – Дальневосточному федеральному округу – 4,57%. На 01.01.2007 общая сумма активов банковской системы 14 045 млрд. руб., из них 12 020 млрд. руб. (!) приходится на банки Москвы и Московской области. Сумма активов региональных банков всего 2 025,3 млрд. руб. Как видно из рис. 1, по данному показателю есть три федеральных округа-лидера, на которые приходится 73,2% активов региональных банков: Северо-западный, Приволжский и Уральский федеральные округа. Оставшиеся 4 округа являются явно депрессивными по объему банковских активов в регионе. Представляется целесообразным наличие в каждом федеральном округе групп сильных региональных банков, которые выступали бы локомотивами регионального банковского бизнеса. Естественно полагать, что применение административных мер для решения данной задачи не является эффективным. Более целесообразно, проанализировав банки каждого региона, поднять вопрос об их объединении. Такое объединение не может носить императивный характер. Центральный банк РФ может лишь создать программу для объединения не крупных региональных банков, в которой бы описывались те инструменты, с помощью

которых ЦБ РФ способствовал организации такого объединения, а также конкурентные преимущества, появляющиеся в результате этого шага.



**Рис. 2. Динамика депозитов физическим лицам в территориальном разрезе за исключением депозитов банков Москвы и Московской области на 01.10.2006 г.**

Помимо показателя размера активов банков, необходимо изучить банки с точки зрения прибыльности.

Прибыль региональных банков по итогам 2006 г. составила 53,32 млрд. руб., что больше аналогичного показателя прошлого года на 56,36%, прибыль региональных банков по итогам 2005 года составляла 34,1 млрд. руб.

Удельный вес прибыльных региональных банков в общем числе действующих региональных банков, по итогам 2006 года, составил 99,5%, что говорит о том, что почти все работающие банки в регионах работают с прибылью. По Российской Федерации данный показатель составляет величину в 98,5%.

В этой связи заслуживающим внимания становится вопрос о том, за счет чего бизнес региональных банков является прибыльным. Одним из важных источников ее формирования выступает кредитная деятельность банков. Данное направление занимает особое место, поскольку иные направления банковского бизнеса, например, операции на фондовом и валютном рынках страны, расчетно-кассовое обслуживание клиентов являются традиционными и косвенно влияют на эффективность субъектов экономики. В то время как финансирование различных проектов, а также расширение потребительского кредитования оказывают прямое влияние на участников экономических отношений.

Рост кредитов, выданных в рублях физическим лицам, по банковскому сектору в России по итогам 2006 года составил 78,7%, всего было выдано кредитов на сумму 1 577,96 млрд. руб. по сравнению с 882 млрд. руб. за 2005 год. Из этой суммы региональными банками было выдано кредитов на сумму 1 370,6 млрд. руб., по сравнению с данным показателем на 01.01.2006 г.

рост составил 79%, в абсолютном выражении данный показатель был на уровне 762,8 млрд. руб. Темпы роста объема выданных кредитов региональными банками, как видно, совпадают с общероссийскими и находятся на уровне 78-79%.

Структура кредитов в рублях и в иностранной валюте в разрезе по округам представлена в табл. 2

**Таблица 2**

**СУММА КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА 01.01.2007 г.**

| Регион                            | млн. руб.   |   |
|-----------------------------------|---|---|
|                                   | Сумма кредитов физическим лицам в рублях на 01.01.2007 г. | Сумма кредитов физическим лицам в иностранной валюте на 01.01.2007 г. |
| Центральный федеральный округ     | 157 847   | 10 837  |
| Северо-Западный федеральный округ | 153 035   | 46 140  |
| Южный федеральный округ           | 166 388   | 6 851   |
| Приволжский федеральный округ     | 325 952   | 12 270  |
| Уральский федеральный округ       | 215 772   | 6 585   |
| Сибирский федеральный округ       | 280 091   | 7 196   |
| Дальневосточный федеральный округ | 71 542  | 2 481   |
| Итого                             | 1 370 627   | 92 364  |

Помимо кредитов физическим лицам, представляется интересным изучить статистически данные по кредитам, выданным юридическим лицам, в территориальном разрезе.

Общероссийский темп роста кредитования юридических лиц в рублях в 2006 г. составил 42% и увеличился с 3 079 млрд. руб. до 4 375 млрд. руб., темп роста кредитования в иностранной валюте составил 15,8% и увеличился с 1 231 млрд. руб. до 1 426 млрд. руб.

В региональном разрезе абсолютные и относительные величины по указанным показателям составили:

- кредиты в рублях – 2 588 млрд. руб., рост на 13,7%;
- кредиты в иностранной валюте – 634 млрд. руб., рост на 22%.

Данные о величине кредитов юридическим лицам в рублях и иностранной валюте за 2006 год в региональном разрезе представлены в табл. 3.

**Таблица 3**

**СУММА КРЕДИТОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА 01.01.2007 г.**

| Регион                            | млн. руб.  |  |
|-----------------------------------|--|--|
|                                   | Сумма кредитов юридическим лицам в рублях на 01.01.2007 г. | Сумма кредитов юридическим лицам в иностранной валюте на 01.01.2007 г. |
| Центральный федеральный округ     | 441 800  | 74 765   |
| Северо-Западный федеральный округ | 437 991  | 151 065  |
| Южный федеральный округ           | 259 541  | 58 118   |
| Приволжский федеральный округ     | 655 595  | 126 428  |
| Уральский федеральный округ       | 295 331  | 101 850  |
| Сибирский федеральный округ       | 348 779  | 84 410   |

| Регион                            | Сумма кредитов юридическим лицам в рублях на 01.01.2007 г. | Сумма кредитов юридическим лицам в иностранной валюте на 01.01.2007 г. |
|-----------------------------------|--|--|
| Дальневосточный федеральный округ | 113 515  | 37 716   |
| Итого                             | 2 558 552  | 634 352  |

Основная доля кредитов приходится на юридические лица, задействованные в обрабатывающем производстве, а также в оптовой и розничной торговле. На долю таких предприятий по состоянию на 01.01.2007 пришлось 2 024 млрд. руб., или 46% от всех выданных кредитов в РФ. Наименьшую долю составляют юридические лица – заемщики, занятые в сфере добычи полезных ископаемых и также в производстве и перераспределении электроэнергии газа и воды: 196 млрд. руб. и 147 млрд. руб. соответственно. Данная особенность вызвана вполне объективными причинами: данные отрасли экономики выступают стратегическими и предприятия, которые в них заняты, либо являются государственными, либо принадлежат крупным холдингам. Средние значения в доле общего количества выданных кредитов принадлежат предприятиям, занятым в сферах строительства, сельского хозяйства, транспорта и связи. Их доля составляет: транспорт и связь – 209 млрд. руб., или 4,7% от общего числа выданных кредитов; строительство – 294 млрд. руб., или 6,7%; сельское хозяйство – 6,2%. Указанные соотношения актуальны и в региональном разрезе. Небольшие показатели кредитования именно последних трех сфер экономики косвенно указывают на их проблемность. А именно они выступают той инфраструктурой, развитием которой так озабочено правительство. Надо признать, что государством уже принимаются конкретные меры по стимулированию развития указанных отраслей экономики. Хотелось бы обратить внимание лишь на то, что одним из инструментов их развития могли бы выступить банковские инструменты. Например, субсидирование процентных ставок по кредитам для групп заемщиков, занятых в сельском хозяйстве. Сегодня такой механизм существует, но применяется не везде и не настолько активно, чтобы серьезно повлиять на ситуацию.

Примерно треть из общего числа кредитов для юридических лиц принадлежит кредитам в иностранной валюте. Данное соотношение можно считать приемлемым, поскольку кредиты в иностранной валюте чаще всего берутся компаниями – участниками внешнеэкономической деятельности. Кредитование экспортно-импортных операций должно развиваться и стимулироваться государством и рассматривается как один из важных элементов общего экономического роста экономики страны.

Важным источником привлечения денежных средств для банков являются средства населения страны.

Вклады населения в региональных банках увеличились на 36,2% и составили по состоянию на 01.01.2007 2 247,7 млрд. руб. В целом по банковской системе рост депозитов по итогам 2006 года составил 21,1%. Рост по вкладам физических лиц наблюдался в Центральном федеральном округе – 35,7%, по итогам 2006 года сумма депозитов в данном округе составила 319,6 млрд. руб. В Северо-Западном округе депозиты физическим лицам увеличились на 37,8% и составили 421,7 млрд. рублей. В Южном округе депозиты увеличились на 37,5% и составили 256,8 млрд. рублей. Рост в Приволжском округе составил 36%, и размер депозитов составил

520 млрд. руб. В Уральском округе депозиты физическим лицам увеличились до 303,7 млрд. рублей, или на 36,5%. Рост вкладов физических лиц в Сибирском и Дальневосточном федеральных округах составил 33,9% и 33,6%, в абсолютных показателях 281,5 млрд. руб. и 144 млрд. руб. соответственно.

Интересно отметить, что по состоянию на 01.01.2006 кредитными организациями было привлечено средств от физических и юридических лиц на общую сумму 3 466 млрд. руб., в то время как общая сумма выданных кредитов физическим и юридическим лицам в рублях и иностранной валюте составила 5 192 млрд. руб. На 01.01.2007 г. было привлечено в депозиты 4 866 млрд. руб., а выдано кредитов на 7 378 млрд. руб. Данные цифры показывают, что потребности экономики в заемных средствах достаточно велики, и именно банки по своей функции должны удовлетворить такой спрос. Однако средств, привлеченных за счет вкладов от юридических и физических лиц, как показано выше, – недостаточно. В связи с чем у банков возникает необходимость в поиске альтернативных способов привлечения денег. Такие способы есть, стоит отметить, что на текущий момент не все они доступны региональным коммерческим банкам, либо объемы привлекаемых денег альтернативными способами являются незначительными. В целом проблема дефицита ресурсной базы достаточно актуальна и для всей современной банковской системы РФ. Структурно такая проблема возникает у небольших банков. Крупные игроки, если возникает проблема дефицита в ресурсах, могут позаймствовать их на межбанковском рынке, использовать собственный капитал, привлечь капитал акционеров, выйти на фондовый рынок для заимствования, переоценить имущество, использовать другие методы привлечения средств. Средние и мелкие банки, а в региональном разрезе их большинство, данную проблему не могут решить, используя широкий перечень инструментов. Испытывая проблему недофинансирования, у региональных банков просто нет возможности решить её собственными силами, что не только негативно сказывается на их развитии, но и ставит под угрозу саму целесообразность их существования.

Для расширения своей ресурсной базы, а также с целью достижения прямого экономического эффекта, т.е. получения прибыли, помимо кредитования, банки могут вкладывать денежные средства в фондовый рынок. Вложения в ценные бумаги, помимо положительного эффекта для банка, вкладывающего деньги, оказывают положительное влияние и на других субъектов экономических отношений. В первую очередь положительный эффект получает сам эмитент ценной бумаги. Если операция с его бумагой происходит впервые, то эмитент напрямую получает денежные средства. В случае же вложения денежных средств банками в ценные бумаги вторичного рынка, помимо положительного влияния на участников фондового рынка (фондовая биржа, брокер, депозитарий и др.), выгоду имеет и сам первичный эмитент, поскольку его бумаги торгуются, что означает признание рынком таких бумаг достаточно ликвидными.

По итогам 2006 года вложения кредитных организаций в ценные бумаги в целом по банковской системе выросли на 30% и достигли уровня в 1 750 млрд. руб. При этом доля региональных банков в совокупном портфеле ценных бумаг в целом по банковскому сектору России занимает всего 10,8%, или 189 млрд. руб.

Структурно 30% от всех вложений в ценные бумаги приходится на долговые обязательства РФ и ЦБ РФ, 45% – на долговые обязательства других эмитентов, 17,7% – на акции, 4,5% – участие в акционерном капитале зависимых и дочерних обществ, 2,8% – прочие вложения. Низкая доля региональных банков еще раз иллюстрирует дефицит ресурсов региональных банков, за счет которых возможно было бы участие на рынке ценных бумаг.

Для поддержания ежедневной ликвидности любой кредитной организации необходимо наличие денежных средств на своем корреспондентском счете. Без наличия денежных средств банк попросту не может исполнять платежные инструкции своих клиентов, что несет огромный риск для состояния банковской системы страны в целом. Напомним, что в 1998 году в период глубокого финансового кризиса страны возникшие проблемы с банковской ликвидностью практически парализовали обслуживание экономики страны. Потери нес и бюджет страны в целом, ведь, помимо коммерческих обязательств, оставались без исполнения налоговые и прочие бюджетные платежи. В этой связи необходимо отметить показатель средств организаций на счетах кредитных организаций, который по результатам 2006 года составил 2 090 млрд. руб., увеличившись на 47,5%. Темпы роста региональных банков по данному показателю были выше и составили 53%, в абсолютном выражении данный показатель достиг уровня в 851 млрд. руб., что составляет 40% от общероссийского уровня.

Таким образом, в результате проведенного анализа можно сделать вывод, что в российской банковской системе наблюдается сильная дифференциация между региональными кредитными организациями и кредитными организациями Московского региона, а также дифференциация и между самими регионами. Данный разрыв характерен для целой группы показателей, которые отражают разницу в обеспеченности банковскими услугами. Обеспеченность банковскими услугами, т.е. возможность населения страны, а также её «бизнес участников» не только наиболее полно, но и доступно получить банковскую услугу, неравномерно и неполно представлена на территории Российской Федерации. По данному показателю Россия заметно уступает европейским странам. Более половины банковских учреждений приходится на Москву и Московскую область. Насыщенность банковскими услугами выше среднего уровня в Северо-Западном, Приволжском и Уральском федеральных округах. В четырех федеральных округах – Центральном (без Москвы и Московской области), Южном, Сибирском и Дальневосточном – обеспеченность банковскими услугами ниже, чем в среднем по стране.

Также у региональных банков наблюдается недостаточный уровень капитализации, что очень затрудняет развитие банковских услуг.

Кроме того, наблюдается неравномерность концентрации активов. На долю первых 20 банков приходится 63,4% всех активов.

Исходя из проведенного анализа, можно увидеть, что, несмотря на общий рост показателей деятельности банков вообще и региональных банков в частности, говорить о положительных тенденциях развития банков в регионах пока рано.

К сожалению, Центральным банком не проводится активной и адекватной политики стимулирования развития региональных банков, а именно Банк России мог

бы сделать главные и определяющие шаги для изменения ситуации, помочь крупным игрокам в развитии их регионального бизнеса, а региональным банкам в укрупнении своего бизнеса как такового.

Одной из серьезных проблем для системы в целом является излишняя зарегулированность банковской системы. Например, достаточно жесткие требования к технической оснащенности открываемых банками филиалов. Такие требования порождают «обратный эффект». Коммерческие банки не идут на открытие в регионе филиала, а открывают кредитно-кассовые центры, операционные кассы и т.п. Данные подразделения являются «внутренними» и их регулирование со стороны ЦБ на местах усложняется, поскольку требует работы с головным офисом.

К решению проблемы роста присутствия игроков банковского бизнеса равномерно во всех регионах целесообразно подойти структурировано. Дело в том, что обеспечение равномерности в предложении банковских услуг по всей территории страны должно достигаться несколькими, но параллельными, объединенными единой целью путями. Нельзя делать акцент только на развитии филиальной сети крупных банков или на развитии большого числа самостоятельных региональных банков. В данном вопросе представляется оптимальным следующее разделение. Крупные банки страны в силу хорошей обеспеченности ресурсами, а также наличием опыта банковских технологий и процессов могут легко развивать «розничное» направление банковского бизнеса. Это направление высокодоходно и поэтому очень привлекательно для коммерческих банков. В него следует включить в первую очередь услуги физическим лицам:

- кредитование;
- привлечение средств во вклады;
- управление денежными средствами.

Охват данной категории клиентов не всегда под силу местным банкам, капитал которых незначителен а опыт работы в данном направлении мал. Однако местные банки хорошо представляют себе специфику региона, обладают знаниями об особенностях ведения бизнеса в регионе. Поэтому акцент их деятельности должен делаться на предприятиях малого и среднего бизнеса и корпоративных клиентах, в работе с физическими лицами местные банки также имеют преимущество гибкости перед крупными федеральными банками.

Региональные банки могли бы в координации с местными органами власти реализовывать проекты совместного финансирования отраслей и предприятий региона. Иными словами, региональные банки могут выступать инструментами адресного финансирования.

Региональное развитие банков должно строиться не по принципу универсализма, что более подходит крупным федеральным игрокам, а по принципу индивидуализма.

Банк России мог бы в координации с местными органами самоуправления разработать проект развития банковского сектора региона, в котором, например, можно было упростить процедуру объединения мелких региональных банков.

Представляется не совсем правильным акцентирование политики ЦБ РФ на концентрировании банковского бизнеса в отдельных регионах. Если ввести ограничение на право ведения банковской деятельности по критерию величины банковского капитала и «надлежащим образом» обеспечить выполнение такой

инициативы, то ряд региональных городов окажется либо без предложения банковских услуг вообще, либо с традиционным офисом Сбербанка. Необходима разумная политика, которая бы в каких-то случаях даже дотировала развитие и присутствие банков в депрессивных и малодоступных регионах. Однако такое стимулирование не должно противоречить принципам здоровой конкуренции на рынке.

Ключевыми проблемами банковской системы страны выступают:

- низкая капитализация;
- дефицит долгосрочных финансовых ресурсов;
- большая административная нагрузка.

Такие же проблемы испытывают и региональные банки.

Развитие сектора банковских услуг в регионах могло бы стать ключом к решению общесистемных проблем.

## Литература

1. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. М.:Спарк, 2002.
2. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. «Организация деятельности Центрального Банка», М.: Кнорус, 2007.
3. Вестник Банка России за 2005, 2006 гг. М.: ЦБ РФ.
4. Годовой отчет Банка России за 2005 г. М.: ЦБ РФ, 2006.

*Гаврилюк Олег Юрьевич*

## РЕЦЕНЗИЯ

Статья посвящена анализу развития коммерческих банков в регионах по результатам 2006 г., а также о мерах Центрального Банка РФ направленных на улучшение показателей их развития. В исследовании представлены обширные статистические материалы, иллюстрирующие тенденции развития региональных коммерческих банков. Проведен анализ представленных статистических материалов.

Основное внимание было уделено ключевым проблемам банковской системы в целом, а также их изучение в региональном разрезе. В исследовании таковыми признаны:

- низкая капитализация;
- дефицит долгосрочных финансовых ресурсов;
- большая административная нагрузка.

Указанные проблемы актуальны, что подтверждается существующим интересом и большим спросом со стороны научного, государственного и делового сообщества. Основу статьи составляет изучение развития именно региональных коммерческих банков, что на текущий момент особенно востребовано.

Актуальность и востребованность выбранной темы исследования подтверждаются её малоизученностью в современной экономической литературе. Важность выбранной тематики широко описана и доказана в данном исследовании. Опираясь на официальную статистическую информацию, проведена большая аналитическая работа, структура которой логична, последовательна и взаимосвязана.

По результатам исследования предложены варианты решения проблем, проанализированы меры, предпринимаемые для их решения на текущий момент, а также указаны возможности совершенствования механизмов их решения.

Данная статья может быть рекомендована к изданию в соответствующих тематических изданиях.

*Ишина И.В., д.э.н., профессор Всероссийской государственной налоговой академии Минфина России*

## 5. BANK AUDIT

### 5.1. REGIONAL COMMERCIAL BANKS AND INFLUENCE OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION ON THEIR DEVELOPMENT

O.J. Gavriljuk, the Post-Graduate Student

*All-Russia State Tax Academy of the Ministry of Finance of Russia*

The article is devoted to studying of development of commercial banks of the Russian Federation in regions of the country. In attention the banks registered in any region of Russia, except for Moscow and the Moscow area. The current condition and prospects of development of commercial banks in regions of Russia is analyzed. The statistical materials showing a place of regional banks in bank system of the country are presented. The basic problems of development of regional commercial banks are consecrated. A line of conclusions and offers on improvement of development of regional commercial banks is formulated.