

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ
И.о.заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

Е.С. Корчемкина

«23» 06 2016

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ:

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

(магистерская диссертация)

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил
Студент 2 курса
очной формы обучения



Вершич
Артур
Дмитриевич

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент



Куцев
Алексей
Геннадьевич

Рецензент
Заместитель директора
Управления внутреннего
аудита ПАО «Сбербанк
России» по Западно-
Сибирскому банку



Яковлева
Татьяна
Николаевна

Тюмень 2016

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 4 |
| ГЛАВА 1. БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РЕГИОНА: ПОНЯТИЕ, ОСОБЕННОСТИ И РОЛЬ В РАЗВИТИИ..... | 7 |
| 1.1. Ключевые понятия и характеристика банковского сектора... | 7 |
| 1.2. Особенности и текущее состояние банковского сектора России | 18 |
| 1.3. Региональные банки: понятия и особенности | 24 |
| ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА | 33 |
| 2.1. Анализ текущего состояния банковского сектора Тюменской области | 33 |
| 2.2. Анализ деятельности региональных кредитных организаций в Тюменской области | 49 |
| ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА | 61 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 70 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ..... | 74 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ..... | 80 |

ВВЕДЕНИЕ

Банковский сектор является одной из самых важных частей экономики, так как позволяет избежать дискретности процесса воспроизводства. По мнению многих авторов, совокупность банков позволяет воплотить то, что способно привести к созданию реального капитала, который невозможен без этих действий.

В России банковский сектор, как и в принципе вся экономика, развивается не достаточно равномерно, что приводит к его неспособности удовлетворять потребности на банковские продукты в различных регионах. А это значит, что развитие регионов с экономической точки зрения зависит, в том числе и от того, насколько развит банковский сектор в данном регионе.

На сегодняшний день данная проблема является весьма актуальной, так как в связи с проблемами на мировых финансовых рынках банки испытывают определенные трудности. Из этого следует, что трудности сказываются и на их клиентах – например, предприятия, за счёт которых держаться регионы. В зависимости от того, насколько экономически развит банковский сектор того или иного региона будет зависеть процветание региональной экономики.

В России и в Тюменской области в частности, банковский сектор выполняет практически все пассивные и активные операции, которые свойственны международной банковской системе.

На территории Тюменской области свою деятельность выполняют как крупнейшие российские банки, так и банки региональные. Эффективная система межбанковских расчетов, постоянно усовершенствуется надзор за коммерческими банками, отработана система налично-денежного обращения, контроль за банками и валютное регулирование.

Банковский сектор Тюменской области достаточно развит, он равномерно рассредоточен по всей территории большой области, и каждый субъект РФ,

который входит в состав Тюменской области, имеет достаточно плотную сетку банковских учреждений. Экономический потенциал региона обуславливает привлекательность Тюменской области для развития банковского бизнеса, и как следствие, высокий уровень конкуренции.

Цель диссертационного исследования состоит в раскрытии сущности и определении понятий банковского сектора и региональных банков, определении влияния банковского сектора регионов на их благоприятное развитие, а так же выявление тенденций и направлений для его развития.

Цель диссертационного исследования обусловила постановку следующих задач:

1. Раскрыть сущность и характеристику банковского сектора России.
2. Определить факторы банковского сектора, влияющие на социальные функции.
3. Выявить особенности и проанализировать текущее состояние регионального банковского сектора в России.
4. Раскрыть сущность региональных банков.
5. Оценить институциональные характеристики банковского сектора Тюменской области.
6. Проанализировать деятельность банковского сектора в Тюменской области.
7. Определить перспективы и проблемы в развитии банковского сектора региона.

Объектом диссертационного исследования являются процесс взаимодействия банковского сектора и реальной экономики региона.

Предметом диссертационного исследования является региональный банковский сектор.

Методологической основой диссертационного исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых по вопросам деятельности региональных банков и банковского сектора в целом. При проведении исследования, были использованы труды авторов, таких как: Гаджиев А.А.,

Глезман Л.В., Белоглазова Г.Н., Егорова Н.Е., Кроливецкая Л.П., Лаврушин О.И., Андреев А. Г., Синки Дж., Фрост Стивен М. и др.

Сложность поставленных задач и системный подход к их решению определили применение в работе таких методов, как метод логический, сравнительный, классификации, аналитический, группировка, экономико-статистический анализ, классификации, графического анализа и пр.

Элементы научной новизны состоят в следующем:

— обобщено понятие «банковского сектора» на основе классификаций и сравнении различных терминологий ученых-экономистов, а также законодательной базы Российской Федерации;

— уточнено определение «регионального банка» на основе отечественных и зарубежных трудов и взглядов учёных-экономистов;

— предложен измененный метод расчёта институциональной насыщенности региона банковскими услугами по числу населения.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования состоит в развитии теоретической и методологической базы функционирования регионального банковского сектора, определении факторов и направлений, влияющих на развитие региона, аналитическом анализе современного состояния банковского сектора России и Тюменской области.

Результаты научных исследований опубликованы в 2 научных работах.

ГЛАВА 1. БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РЕГИОНА: ПОНЯТИЕ, ОСОБЕННОСТИ И РОЛЬ В РАЗВИТИИ

1.1. Ключевые понятия и характеристика банковского сектора

Одной из главной частей финансовой системы является банковский сектор, который должен соответствовать особым целям, сформулированным для финансового рынка в целом:

- 1) обеспечивать трансформацию внутренних сбережений в инвестиции с наименьшими транзакционными издержками;
- 2) предоставлять механизмы для реализации базовых социальных функций государства;
- 3) способствовать эффективной аллокации ресурсов;
- 4) обеспечивать укрепление финансового суверенитета.

Способность конкурировать между собой субъектов банковской системы и экономики зависят от возможности системы предоставить высококлассные и приемлемые по стоимости услуги финансового посредничества для экономических агентов, от среднего и крупного бизнеса до физических лиц. Наиболее важные услуги банковского сектора особенно связаны с трансформацией ресурсов. В 2007 г. банкам удалось аккумулировать не более 40% внутренних сбережений. Полная мобилизация внутренних сбережений смогла бы позволить повысить темпы роста активов банковского сектора в 1,5 раза и при этом отказаться от притока иностранного капитала. Менее 70% доходов, поступивших в банковскую систему, превращаются в инвестиции нефинансовых предприятий и конечное потребление домохозяйств. Доля ресурсов идет на оплату повышенных рисков банковского сектора и

соблюдение норм регулирующего органа. Так же высокитрансакционные издержки, которые необходимо покрывать заёмщикам: не особо высокая по мировым меркам мощность российских банков делает их управленческие и административные расходы заметной частью стоимости кредита.

Следующей целью банковского рынка, является эффективнаяаллокацияпривлеченных в денежный оборот ресурсов. Существует финансовая структура, обеспечивающаятолько приток капитала в мировые финансовые и оффшорные организации, но не вмежотраслевоюаллокацию. При таких условиях, когда всего5-11% инвестиций предоставляются банковским сектором, неудивительно сохранение значительной доли именно сырьевого сектора в экономике, даже при высоком уровне налогообложения в добывающих отраслях. Стоит отметить, что существующие структурные проблемы экономики могут быть решены только при эффективной аллокации ресурсов и при посредничестве устойчивого банковского сектора [24].

Банковский сектор должен стать особым элементом, рычагом для ведения государственной политики, который будет способствовать более быстрому росту экономики и структурной перестройки в данной сфере. Стимулирующая политика государства совместно с продуктивным функционированием кредитного рынка способствуют скорейшему решению проблемы сырьевой ориентации российской экономики.

В реализации социальных функций, банковский сектор может положительно повлиять при помощи:

- улучшение возможности приобретения доступного жилья людям при помощи механизма ипотечного кредитования, и развитие жилищного рынка в целом благодаря применению финансовых функций;

- при помощи потребительского кредитования создание возможности для улучшения качества жизни населения;

- благодаря образовательным кредитам, дать возможность населению повысить свои профессиональные возможности;

- при помощи формирования личных сбережений, повысить ответственность граждан за свое благосостояние.

При более доступных финансовых услугах можно повысить общую вертикальную мобильность в обществе, более быстрое обновление элит, человеческий капитал будет постоянно возрастать. Например, при получении образовательного или ипотечного кредитования, человек сможет получить возможность улучшить свой статус или благосостояние. А человеческий капитал, является непосредственно базой инновационного развития экономики в государстве.

Укрепление суверенитета и по своей форме политическая цель, то же способствует благоприятному развитию экономики в целом. В целом, суверенитет - это способность максимально эффективно увеличить добавленную стоимость, которая производится в нашей стране и распределяется между российскими резидентами. Так же стоит отметить, что суверенитет - это своеобразная свобода действий в проведении как внутренней, так и внешней политики. В особенности, можно сказать, что это возможность эмитировать денежные средства согласно изменениям внутреннего спроса на деньги. Когда нет такой возможности, деньги заменяются их суррогатами и иностранной валютой. И наконец, суверенитет способствует более мягкому переживанию внешних шоков, при этом, не требуя отвлечения ресурсов из национального хозяйственного оборота в отличие от резервных фондов. В итоге, создаётся более высокая экономическая безопасность государства, при этом уровень рисков относящихся к подавлению национальных компаний на мировом рынке снижается. Таким образом, сильный суверенный банковский сектор сможет послужить входом российского бизнеса на зарубежные рынки, и положительно повлияет на глобальную конкурентоспособность российского нефинансового сектора.

Описанные задачи банковского сектора способны положительно повлиять и в какой-то мере удовлетворить основные потребности агентов в сфере экономики, в особенности государство, население и предприятия.

Например, сотрудничая с государством в реализации основных социальных функций, финансовый сектор может удовлетворять спрос людей на финансовые инструменты, благодаря которым повышается уровень жизни и степень защиты. Когда достигаются цели банковского рынка, то в значительной степени упрощается осуществление самостоятельной экономической политики, сохраняется макроэкономическая стабильность на фоне общей эффективности экономики. Преобразование сбережений в инвестиции для нефинансовых предприятий тоже играет значительную роль, в основном, это более доступные кредитные ресурсы для увеличения оборотных средств, улучшения инфраструктуры и расширение производственной деятельности [23].

Банковский сектор – это единый открытый комплекс, который занимает системообразующее положение в кругообороте финансовых потоков общего воспроизводственного процесса. Его внутренние и внешние ресурсы применяются в производстве продуктов для собственной перестройки, а так же на создание продуктов реального мира. Осуществляя внутренние и внешние потребности, он принимает на себя потоки капитала и денег. Кредитные организации совместно с другими посредниками, выполняют перемещение ресурсов от секторов, в которых присутствует избыток финансов и капитала к тем секторам, которые нуждаются в них, а именно неудовлетворенные потребности в привлеченных средствах.

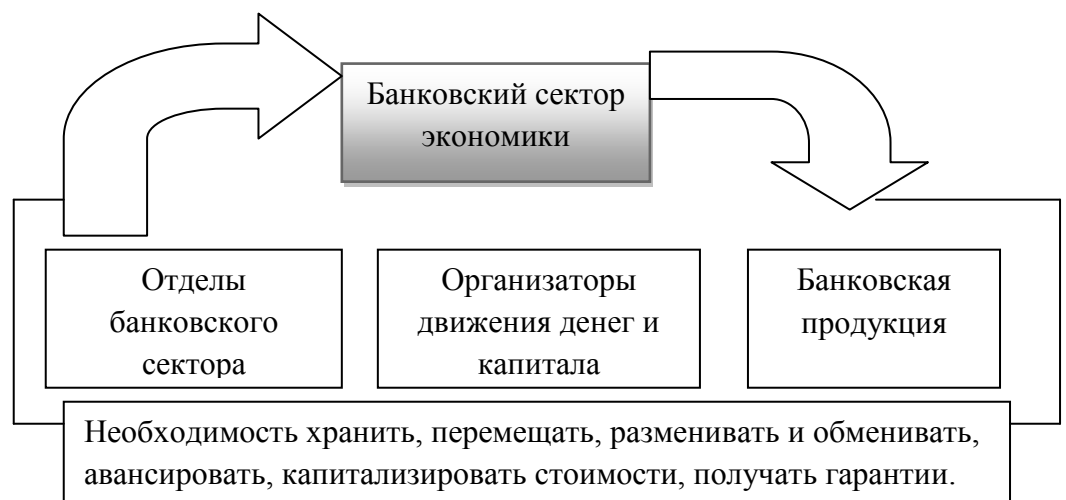


Рисунок 1.1- Воспроизводственный процесс банковского сектора

Источник: [25]

Банковский сектор является совокупностью продуктов, институтов, условий, которые сложились на рынке, характера межбанковских связей, уровня регулирования, организационно-правовых форм кредитных организаций, области деятельности. Всё это можно показать в виде схемы:

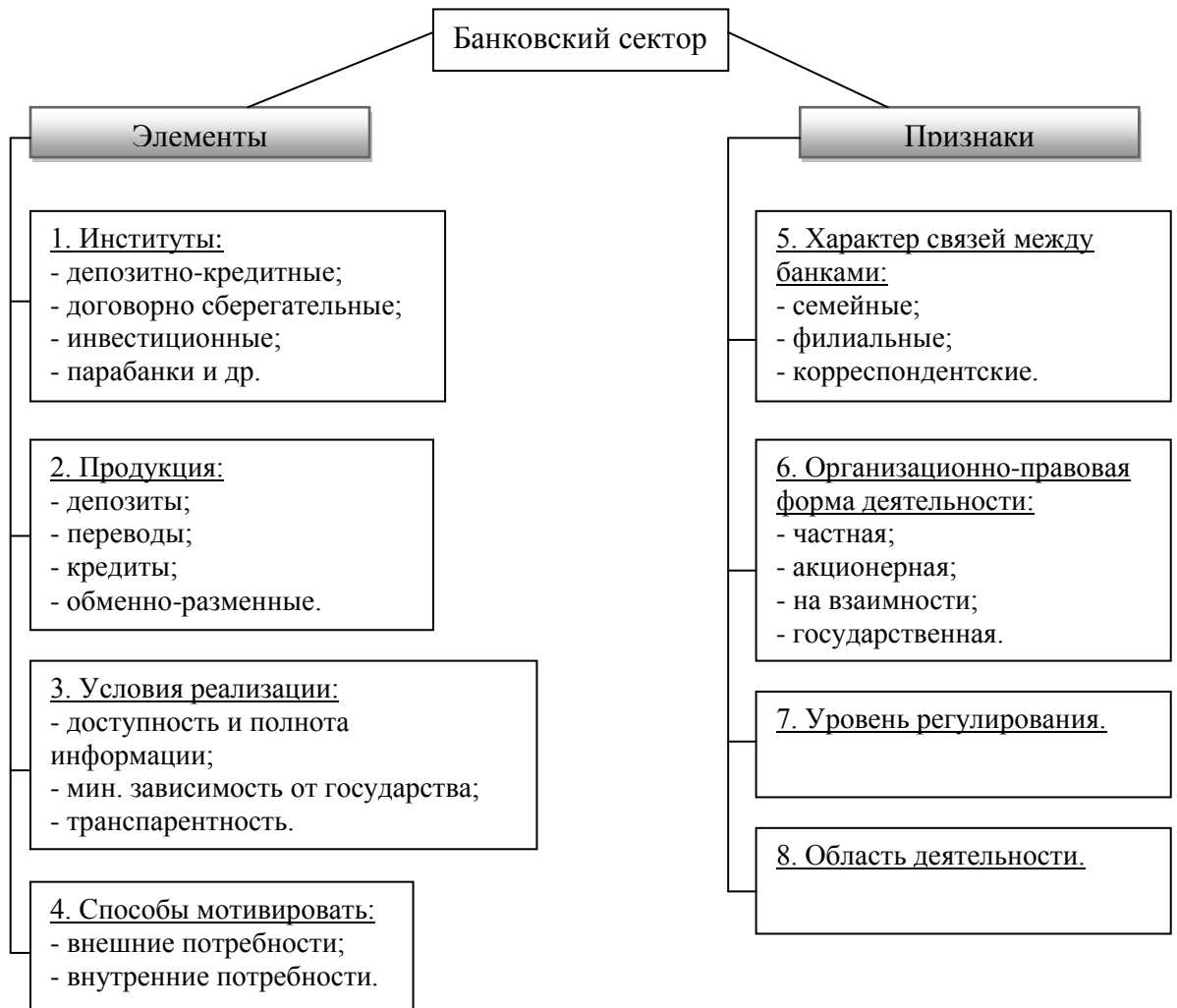


Рисунок 1.2 - Структура банковского сектора

Источник: [25]

Если банковский сектор рассматривать с институциональной точки зрения, то можно назвать его банковской системой, которая является совокупностью различных национальных банков и кредитных учреждений, способных действовать в рамках единого денежно-кредитного механизма. Банковский сектор включает в себя Центральный банк, сеть коммерческих

банков и других кредитно-расчетных центров.

Присутствие в стране банковской системы означает то, что имеется достаточное количество функционирующих банков, кредитных учреждений, а также экономических организаций, которые выполняют банковские операции, и при этом соблюдают следующие принципы:

1. На территории имеется достаточное количество действующих кредитных организаций и расчетно-кассовых центров.

2. В стране отсутствуют - не приступившие к операциям банки, которые не предусмотрены законодательством организаций, осуществляющих банковскую деятельность, кредитные организации, осуществляющие банковские операции без государственной лицензии.

3. В стране работает механизм, выполняющий присущие именно ему обязательные функции, установленные Центральным банком.

4. На территории действуют самые разные экономически целесообразные виды коммерческих банков и иных кредитных учреждений.

5. Кредитные организации, а в частности банки, взаимодействуют:

- с органами государственной власти и управления, с Центральным банком страны;

- с клиентами;

- друг с другом и другими организациями.

Банковская система в качестве составной части входит в большую систему — кредитную систему страны. А кредитная система — в экономическую систему страны. Это означает, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с условиями внешнеэкономической деятельности.

Центральный банк страны является главным звеном банковской системы

любого государства. Он — посредник между государством и экономикой. Чаще всего центральный банк является собственностью государства. Осуществляя свою деятельность на макроуровне, он отражает общенациональный интерес, проводит политику не в интересах того или иного региона, той или иной группы отраслей народного хозяйства, а в интересах государства в целом. Традиционно центральный банк выполняет четыре основные функции:

- осуществляет монопольную эмиссию банкнот;
- является банком банков;
- является банкиром правительства;
- осуществляет денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

Если рассматривать структуру, то в банковскую систему стоит включать именно те организации, которые стабильно выполняют хотя бы отдельные банковские операции (сделки). Т.е. банки (центральный и коммерческие) и фактические небанковские кредитные организации, в качестве ее условного элемента инфраструктурного характера - другие организации (узко дополнительные организации, которые не проводят самостоятельно банковские операции, но выполняют работу банков и прочих кредитных организаций: «торговая площадь», аудиторские фирмы для банков, кредитные бюро, организации, выявляющие рейтинг кредитной организации, которые обеспечивают их специальным оборудованием и материалами, информацией, рабочими кадрами в виде специалистов и т.д.).

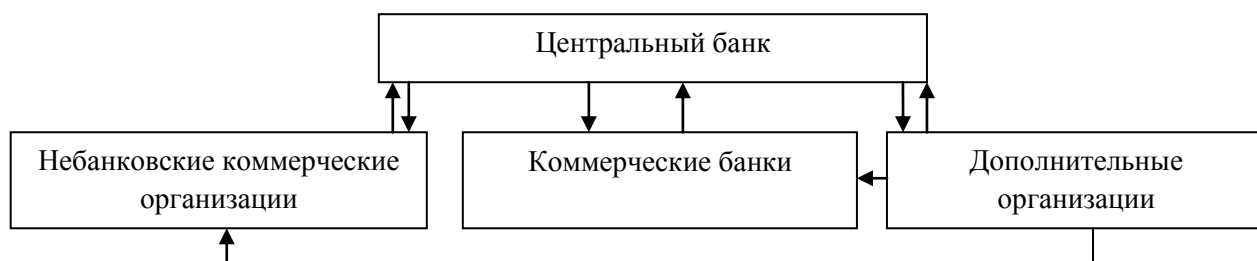


Рисунок 1.3 - Структура банковской системы

Источник: [25]

В стране действующие банки могут иметь одноуровневую и

двухуровневую организацию. Одноуровневая организация действует тогда, когда в государстве не имеется действующего центрального банка, или есть только один центральный банк.

Как элемент цивилизованной рыночной экономики, банковская системаспособна быть только двухуровневой. Самым первым уровнем является центральный банк. Следующий, более нижний уровень — это кредитные учреждения и коммерческие банки.

Создание двухуровневой системы банков связано с противоречивым характером рыночных отношений, которые, с одной стороны, требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, что обеспечивается элементами нижнего уровня — коммерческими банками; а с другой стороны, — необходимостью определенного государственного регулирования, что требует особого института в виде центрального банка.

При помощи реализации своих продуктов, банки осуществляют свою деятельность. Банковская продукция — это конкретный инструмент, которым банк оказывает или готов оказывать ту или иную услугу нуждающемуся и ней клиенту, т.е. упорядоченный, внутренне согласованный и, как правило, документально оформленный комплекс взаимосвязанных организационных, технико-технологических, информационных, финансовых, юридических и иных действий (процедур), которые составляют целостные правила работы банковских сотрудников (а именно его конкретных подразделений) с клиентом, единый и заверченный метод предоставления услуг клиенту.

Банковская продукцияпредставляется в форме банковской операции. Банковские операции — это непосредственно сами действия (упорядоченные, внутренне согласованные совокупности действий) работников банка в процессе обслуживания клиента (оказания ему заказанной конкретной услуги). Банковские операции – виды хозяйственной деятельности, к осуществлению которых допускаются исключительно организации, имеющие лицензию, выдаваемую центральными банками. Для того чтобы защитить денежные средства компаний и физических лиц, необходимо лицензирование банковской

деятельности.

В Российской Федерации существует закрытый перечень операций, которые можно считать исключительно банковскими, он приведен в Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2015) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016) .

Таковыми операциями считаются:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты (в наличной и безналичной формах);
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (исключением являются банковские переводы).

Кроме данного списка существуют такие операции, право на осуществление которых, дает банковская лицензия, но их могут выполнять не только банки, но и другие организации, например, страховые или инвестиционные компании.

То есть получается, банковский продукт — это не что иное, как банковская технология. Т.е. определенная способность сотрудника банка, которое может применяться, если это нужно клиентам, но может и не использоваться, сохраняясь в запасе.

К примеру, банковские продукты появляются за счет разрешения противоречий между высвобождением денежных средств в одной сфере производственного процесса и возникновением дополнительной

потребности в них для другой. При наличии условий, обеспечивающих определенную степень доверия между кредитором и заемщиком, а также при совпадении их интересов кредитные продукты совершенствуются. Если же среда для реализации кредитного дела неблагоприятна, то внутреннее противоречие обостряется и, не решаясь, появляются основания для трансформационных процессов, которые способны как создавать, так и разрушать.

Банковские услуги — это полученный результат от банковской операции, или другими словами, полезный эффект от банковской операции (успешной трудовой деятельности банковских сотрудников), который заключается в удовлетворении клиентской потребности (в купле/продаже ценных бумаг, приобретении иностранной валюты, в расчетно-кассовом обслуживании, в кредите, в гарантиях и т.д.).

Успешное функционирование банка напрямую будет зависеть от условий внешней среды деятельности банков, а именно:

- 1) наличие полной и достоверной информации, которой должны обладать потенциальные заемщик и кредитор;
- 2) взаимозависимость субъектов банковского сектора должны быть сведена к минимуму;
- 3) взаимозаменяемость банковских продуктов, которые являются объектом экономического выбора заемщика;
- 4) развитие доверительной системы;
- 5) кредитор и заемщик должны быть идеальными участниками кредитных сделок;
- 6) обладать рациональностью, которая позволит кредитору и заемщику найти оптимальное решение с учетом риска, ликвидности сделки и доходности.

Удовлетворение спроса клиента на хранение денег, корректировку ликвидности, перемещение, конверсию и капитализацию сбережений при снижении себестоимости банковского бизнеса для увеличения его

прибыльности определяет мотивацию банковской деятельности. Таким образом, можно отметить, что мотивация делится на две части: внутреннюю – необходимость получения прибыли (маржи), состоящую из комиссионных, процентов и финансовой ренты, а для ее максимизации оптимально использовать имеющиеся ресурсы; и внешнюю – потребность субъектов экономической деятельности в непрерывном воспроизводственном процессе.

По организационно-правовой форме деятельности, банки делятся на следующие типы:

- паевые банки, которые основаны на коллективном или долевом участии различных физических и юридических лиц в формировании их собственного капитала;

Они могут быть двух основных видов:

- товарищества;
- акционерные общества.

Основная и в настоящее время наиболее эффективная правовая форма организации деятельности — акционерное общество, являющееся одной из наиболее распространенных разновидностей товарищества с ограниченной ответственностью.

- унитарные банки, которые представляют собой образования, основанные на единовластии и единоначалии и имеющие единого собственника в виде частного лица или государства.

Банковский сектор выполняет особенные функции, которые связывают экономику в единый механизм:

- осуществляет финансовое посредничество (перераспределение капитала, рисков и доходов в экономике между держателями избыточной ликвидности и ее потребителями);
- организует платежный оборот;
- осуществляет информационное посредничество (агрегирование и распространение важной экономической информации);
- стимулирует контрагентов к ведению честного (валютный контроль и

т.п.), эффективного бизнеса (предоставляя кредиты эффективным заемщикам);

- является проводником денежной и кредитной политики государства;
- обеспечивает сохранность и прирост вкладов и депозитов (повышение благосостояния населения).

Банковский сектор – это один из самых хрупких секторов экономики. Это связано с его спецификой. В самом банковском бизнесе заложен тотизьян, что делает эту сферу деятельности столь прибыльной, и, в тоже время, столь рискованной. У банков есть такая удивительная возможность, как «размножать» деньги. Каждый банк принимает денежные средства на хранение и использование, после чего, он эти денежные средства выдает в кредит потребителям. Эти деньги уходят на рынок и возвращаются в банк новым вкладом и ситуация повторяется вновь и вновь. Но все дело в том что, давая деньги в долг и совершая расчеты, это происходит в нематериальной форме, т.е. у банка остаются деньги и в тоже время он их отдает заемщика. А за счет возвращения части денег в банк от новых вкладчиков ситуация повторяется и одна тысяча рублей может породить десять тысяч рублей. Т.е. деятельность банков имеет мультипликационный характер.

В итоге можно сказать, что банковский сектор – это одна из важнейших частей внутренней экономики, которая включает в себя все объекты, занимающихся финансовым посредничеством, регулированием денежного обращения в стране, выпуском (эмиссией) новых денежных средств и которые эмитируют обязательства. Вместе с коммерческими банками в банковский сектор входят следующие учреждения: сберегательные банки, ссудо-сберегательные ассоциации, инвестиционные банки, кредитные союзы, ипотечные банки и др.

1.2. Особенности и текущее состояние банковского сектора России

Для большинства высокоразвитых стран, банковский сектор является одной из самых главных частей их финансовых систем. Таким образом, банковский сектор должен соответствовать определенным целям, которые созданы для финансового рынка в целом. Этими целями являются:

1. Устойчивость финансового суверенитета;
2. Создавать особые механизмы для осуществления основных социальных функций государства;
3. Поддерживать преобразование сбережений в инвестиции с более низкими издержками;
4. Обеспечивать эффективную аллокацию ресурсов.

Но, в сравнении с самыми экономически развитыми странами, такими как Япония, США и странами Западной Европы, банковский сектор России далек от идеального функционирования. Это связано с тем, что банки в России начали развиваться только в начале 90-х годов, тогда как в большинстве развитых стран, банковская система начала действовать почти веком ранее. Лидирующие страны в развитии экономики, десятилетиями переходили от государственных банков к частным, а в России этот этап развития быстро перескочили, что не могло, не привести к определённым последствиям. Одними из таких последствий оказались увеличенные информационные и транзакционные издержки. По сравнению с российскими банками, зарубежные, показывают более качественные банковские услуги на душу населения, значительно выше уровень капитала и активов.

Эффективное развитие российского банковского сектора, может положительно влиять на благосостояние государства во многих аспектах [6]. Такими аспектами могут быть:

- более ответственное отношение граждан к своим сбережениям и накоплениям, люди смогут более разумно распоряжаться своими средствами и задумываться о будущем;

- ипотечное кредитование, при помощи которого, недвижимость и жильё становится более доступным, безусловно, это приведёт к стремительному развитию жилищного рынка;

- потребительское кредитование, способно повысить уровень жизни в государстве и профессиональные ценности граждан.

Улучшение качества банковских услуг одновременно повышает их доступность обществу, способствует развитию человеческого благосостояния. К примеру, человек может повысить свой уровень жизни, взяв кредит на образование или повысить жилищные условия получив ипотечное кредитование и т.д.

Кратко рассмотрим текущее состояние банковского сектора России.

Таблица 1.1

Показатели банковского сектора РФ в период с 2013 по 2015 гг., в млрд. руб.

| Показатели | 1.01.2013 | 1.01.2014 | 1.12.2014 | 1.01.2015 | 1.01.2016 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Активы (пассивы) | 49 510 | 57 423 | 71 163 | 77 653 | 79 031 |
| Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) | 27 708 | 32 456 | 39 362 | 40 866 | 43 017 |
| Кредиты нефинансовым организациям | 19 971 | 22 499 | 28 042 | 29 536 | 32 344 |
| Кредиты физическим лицам | 7 737 | 9 957 | 11 321 | 11 330 | 10 673 |
| Кредиты финансовым организациям- резидентам (кроме КО) | 946 | 1 179 | 1 375 | 1 306 | 1 513 |

Источник: [составлено автором]

Практически по всем основным показателям банковского сектора в целом наблюдается прирост. За 2015 год, активы всех коммерческих организаций выросли на 1,8% (с 77 653 до 79 031 млрд. руб.), прирост суммы кредитов

нефинансовым организациям составляет 9,5% (с 29 536 до 32 344 млрд. руб.), кредиты финансовым организациям-резидентам увеличились на 15,8% (с 1 306 до 1 513 млрд. руб.). Единственной графой показавшей отрицательную тенденцию оказалась «кредиты физическим лицам» (-5,8%). Причиной этому является финансовый кризис в стране, ведь за текущий год процентные ставки на кредиты значительно выросли, соответственно население в большей степени стало рассчитывать на свои реальные финансовые возможности.

Не смотря на то, что в основном показатели банковского сектора растут, количество действующих кредитных организаций за последние года сокращается (см. табл. 2).

Таблица 1.2

Количество действующих кредитных организаций (ед.) в России
в 2012 – 2015 гг.

| Территория | 1.01.2013 | 1.01.2014 | 1.01.2015 | 1.07.2015 | 1.11.2015 | 1.12.2015 | 1.01.2016 |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Центральный федеральный округ | 564 | 547 | 504 | 479 | 454 | 441 | 434 |
| Северо-Западный федеральный округ | 70 | 70 | 64 | 61 | 60 | 60 | 60 |
| Южный федеральный округ | 46 | 46 | 43 | 43 | 39 | 37 | 37 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 50 | 43 | 28 | 26 | 23 | 23 | 22 |
| Приволжский федеральный округ | 106 | 102 | 92 | 91 | 87 | 85 | 85 |
| Уральский федеральный округ | 44 | 42 | 35 | 32 | 32 | 32 | 32 |
| Сибирский федеральный округ | 53 | 51 | 44 | 41 | 41 | 41 | 41 |

Продолжение таблицы 1.2

| | | | | | | | |
|---------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Дальневосто чный федеральный округ | 23 | 22 | 22 | 21 | 17 | 17 | 17 |
| Крымский федеральный округ | - | - | 2 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| Всего КО по РФ | 956 | 923 | 834 | 797 | 757 | 740 | 733 |

Источник:[составлено автором]

Исходя из выше представленной таблицы, наблюдается тенденция сокращения количества кредитных организаций в Российской Федерации. В период с 1.01.2013 по 1.01.2014, количество кредитных организаций в России сократилось с 956 до 923 (на 4%). Если взять период с 1.01.2015 по 1.01.2016, то уже можно наблюдать сокращение на 13% (на 101 организацию меньше).

Причем уменьшение КО наблюдается практически в каждом регионе, исключением является только Крымский федеральный округ. За 2015 год количество банков на данной территории увеличилось с 2 до 5 ед. Причиной этого служит мгновенный приток капитала в данный регион, связанный с включением его в состав РФ.

Помимо финансового кризиса, ещё одной немаловажной причиной сокращения кредитных организаций является увеличение уставного капитала. Согласно федеральному закону от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2015) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016), минимальный размер уставного капитала для банков должен составлять не менее 300 млн. руб., для сравнения – в 2010 году минимальный размер уставного капитала составлял 90 млн. руб.

Результатом стало то, что множество банков стало не соответствовать требованиям Центрального Банка, и в дальнейшем, это привело к следующим последствиям:

- мелкие банки закрылись из-за несоответствия требованиям ЦБ РФ;

- объединение нескольких банков с целью увеличения капитала;
- поглощение крупными банками более мелких банков.

Правительство Российской Федерации за последние годы стремительно пытается развивать региональный банковский сектор. Такое стремление было описано в «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

В результате этой стратегии, российский банковский сектор будет соответствовать всем международным стандартам, а именно: регулирование и надзор банков, транспарентность и рыночная дисциплина, организация банковской деятельности, качество управления и состояние конкурентной среды, учет и отчетность банковского сектора. Прогнозируемая оценка развития банковского сектора основывается на моментах Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года с учётом необходимости совершенствовать банковский бизнес.

Ожидается, что банковский сектор России в ближайшее будущее сможет продемонстрировать такие показатели, как:

- активы/ВВП – свыше 90 процентов (для сравнения, в 2011 году на начало года было 76 процентов);
- капитал/ВВП – около 14-15 процентов (в 2011 году составляло 10,6 процента);
- кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП – около 55-60 процентов (что значительно выше показателя в 2011 году, который был на уровне 40,8 процента) [4].

Банк России и Правительство Российской Федерации считают, что главную роль в развитии банковской системы играют такие параметры как: уровень предоставляемых банковских услуг и их характер, уровень конкуренции в банковском бизнесе, транспарентность кредитных организаций, устойчивость кредитных организаций, повышение эффективности российских

банков в инновационных процессах реального сектора экономики, увеличение эффективности инвестиций[36].

Возможно, тенденция сокращения кредитных организаций продолжится и дальше пока на рынке не останутся только самые крупные и устойчивые участники, но нельзя точно сказать, пойдет ли это на пользу банковскому сектору России.

1.3. Региональные банки: понятие и особенности

Как известно, банковская сектор играет в экономике любой страны неоспоримо важную роль, перераспределяя денежные средства из отраслей с избыточной ликвидностью в денежно-дефицитные направления, таким образом, ускоряя оборачиваемость денег и увеличивая прирост национального дохода. Региональные банки не просто финансируют ресурсо дефицитные направления – тем более, они зачастую могут профинансировать данные направления только ввиду наличия высоких рисков, которые довольно сложно оценить для крупных федеральных банков, либо из-за слабой насыщенности банковскими учреждениями на территории субъекта, которому необходимы инвестиции. Поэтому именно региональные банки являются основным связующим звеном с реальным сектором экономики, что объясняет необходимость изучить особенностей их развития и улучшения.

Региональный банковский сектор, а в частности региональные банки, на протяжении всего времени своего существования в развитых странах смогли доказать свою необходимость и предназначение. В самом начале, создаваясь как банки, предназначенные для развития региона в котором они находятся, аккумулируя сбережения населения и предприятий региона для финансирования инвестиционных проектов, они заняли свои ниши, осуществляя обслуживание

населения, малых и средних предприятий, а так же другие экономические субъекты.

Развитие и рост экономики Российской Федерации, внедрение информационных технологий и глобализация смогли оказать существенное влияние на потребности клиентов и способствовали изменению природы и функций банка. Растущие потребности клиентов заставляют банки постоянно совершенствовать свои продукты, гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия, одновременно обеспечивая для себя конкурентные преимущества. Решения новых задач, способствует созданию концепции развития региональных банков, которая в свою очередь нацелена на стимулирование отраслей народного хозяйства в регионе.

Существуют такие регионы, в которых спрос на банковские услуги намного выше, чем предложение. Помимо этого, продвижение банковских услуг в регионы в ряде случаев требует дополнительной капитализации кредитных организаций.

В результате в Российской Федерации есть группы населения и предпринимателей, у которых возможности получения банковских продуктов и услуг, в том числе привлечения банковских кредитов, существенно ограничены. В основном это население сельских и отдаленных регионов, малообеспеченные слои населения и мелкий бизнес. Такое обстоятельство сдерживает развитие малого и индивидуального предпринимательства в регионах Российской Федерации и тормозит сглаживание региональных диспропорций, в том числе в уровне жизни населения [4].

Решению данной проблемы может помочь развитие региональных банков, роль которых в развитии финансово-кредитной системе отдельно взятого региона невозможно переоценить — именно им принадлежит ключевая роль в аккумулировании финансовых ресурсов.

Для характеристики регионального банка для начала определим, что является критерием для выделения данного понятия. В России отсутствует законодательно принятое определение «региональный банк». Традиционно при

проведении исследований к ним относят кредитные организации, зарегистрированные на территории субъекта РФ. При этом руководствуются тем, что статистическая информация в региональном разрезе собирается по субъектам Федерации. В зарубежной практике региональными считаются те кредитные организации, деятельность которых ограничена определенной территорией (штатом, землей, областью).

В отечественной науке рассматриваются различные признаки отнесения банка к группе «региональных». С точки зрения некоторых авторов, региональный банк создается и функционирует в регионе и не распространяет своего влияния на Москву и Московский регион. Однако под такую характеристику попадают и государственные, и крупные федеральные, и дочерние иностранные банки.

Ряд рейтинговых агентств, выделяя региональные банки в отдельную группу, исходит из различных показателей деятельности: величины собственного капитала, уровня капитализации, объема валюты баланса и т.д. Такой признак не может служить ключевой характеристикой, он отражает лишь количественные результаты деятельности российской банковской системы.

Существуют и другие критерии, например, контрольный пакет акций банка у местных властей, что предопределяет сферу деятельности регионального банка, его роль и специфику. Данный признак регионального банка не является определяющим, поскольку участие органов государственной власти муниципального образования или субъекта Российской Федерации может осуществляться и в банках других регионов или столичных банках, которые не имеют отношения к экономике конкретного региона.

Таким образом, существует много подходов, однако каждый из них неоднозначный и потому спорный. Необходимы дополнительные характеристики регионального банка, позволяющие выделить его из прочих кредитных организаций, функционирующих на региональном рынке:

- корни формирования собственного капитала банка находятся в регионе;

- пассивы формируются в основном за счет средств населения и юридических лиц региона;
- банковские услуги реализуются на рынке региона;
- независимость от финансовых ресурсов банков других регионов.

В современных исследованиях по банковскому делу изучаются и предлагаются различные подходы к определению сущности и статуса регионального банка. Так Рыкова И.Н. и Андреянова Е.В., выделяют четыре основных подхода к определению сущности регионального банка: клиентоориентированный - банк работает только в одном регионе и с клиентами данного региона; учредительский - учрежден региональными властями и их обслуживает; статистико-административный - зарегистрирован на территории субъекта Федерации; в основе лежит значение банка для территории данного региона [52].

В теории банковского дела важным остаётся определение статуса регионального банка. Современная экономическая литература очень часто употребляет выражение «региональный банк», но при этом обычно лишь упоминается понятие «региональный банк», но сущностные характеристики отсутствуют.

Среди отечественных ученых и экономистов, исследующих региональный аспект банковского дела отметим Алексашенко С.В., Белоглазову Г.Н., Егорова Н.Е., Кроливецкую Л.П., Лаврушина О.И., Молчанова А.В., Орлова С.Н., Парусимову Н.И., Рогову О.Л., Смулова А.М. и др.

Широко представленная переводная западная литература по банковскому делу (Э.Дж. Долан, Ф. Мишкин, Р.Л.Миллер, Д.Д. Ван-Хуз, Дж. Синки и др.) строится на характеристике банка штата, земли и муниципалитета и большее внимание уделяет финансовым сетям банков.

Так, Дж. Синки определяет коммунальные банки как ... «банки, активы которых менее 1 млрд. долларов. Это финансовые учреждения, обслуживающие местную розничную клиентуру и мелкие и средние местные

предприятия» [53, с.151]. Подчеркнём, что автор опирается на критерии размера капитала банка и состав клиентов.

Р.Л. Миллер и Д.Д. Ван-Хуз под региональными банками понимают менее крупные банки, в основном специализирующиеся на депозитном и кредитном обслуживании местных рынков, например, в пределах одного штата или региона, где находится штаб-квартира данного банка [12]. Здесь мы видим в качестве критериев территориальный признак. На наш взгляд, данных признаков характеристики региональных банков недостаточно. Ещё один вариант, более детального анализа категории «региональный банк» предлагает С. Фрост, считающий, что «банк, действующий только в одном городе, штате или географической области, подвергается риску того, что в этой области крайне неблагоприятно проявится влияние экономического спада или снижения конкурентоспособности компаний, работающих в одной отрасли, являющейся важной для экономики региона. Другой банк, действующий во многих различных регионах, менее подвержен влиянию общего, но неравномерного спада или снижения прибыльности в одной из отраслей. Кризис может оказать сильное влияние на некоторые регионы, в которых работает данный банк, в то время как другие регионы могут испытывать более слабое влияние, а некоторые – вообще остаться незатронутыми» [59, с.247].

Эти определения требуют переосмысления в условиях российской действительности. На недостаточность вышеперечисленных признаков указывают многие специалисты: «В зарубежной практике региональными считаются банки, деятельность которых ограничена определенной территорией (землей, областью, округом, штатом). В России, несмотря на многочисленные исследования в отечественной экономической литературе, категория «региональные банки» упоминается при классификации коммерческих банков по сфере обслуживания» [35, с.380]. Термин «российский региональный банк» часто служит синонимом «малый банк». Похожее определение прозвучало на Всероссийском банковском форуме «В зарубежной практике региональными считаются те банки, деятельность которых ограничена определенной

территорией (штатом, землей, областью). В России такого правила и такой категории не существует, возможно, напрасно».

Таким образом, в исследовании регионального аспекта банковской деятельности доминирует две точки зрения. Условно, можно выделить, «региональный» и «общий» подходы: региональный подход представлен Ассоциацией региональных банков РФ и современными учеными и экономистами - Алексашенко С.В., Молчановым А.В., Орловым С.Н., Парусимовой Н.И., Роговой О.Л., Самойловым Ю.В. и др. Они выделяют региональные банки в отдельную категорию. Представители «общего подхода» - руководство Альфа-банка, А.Л. Мамут, А.А. Козлов, А.В. Верников и др., считают вопрос о выделении статуса «региональный банк» надуманным и предлагают сократить их число и заменить филиалами крупных московских банков.

Следует признать, что определенная терминологическая путаница в толковании регионального банка появляется из-за разных критериев оценки, отсутствия единого методологического подхода.

Так, Н.С. Бескорвайная под региональным банком понимает банк, осуществляющий следующие направления деятельности:

- обеспечение наличными денежными ресурсами в необходимом объеме;
- бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей;
- кредитная поддержка социально-экономического комплекса региона;
- стимулирование привлечения средств граждан и мелких предпринимателей, а также эффективное их размещение;
- кредитование инновационно-инвестиционных проектов и социально-экономических программ;
- развитие консалтинговых услуг и нетрадиционных банковских операций.

Данное определение носит больше функциональный характер, не позволяющий полностью выразить суть регионального банка. Шахова И.Е. считает, что «основными критериями принадлежности к региональному банку

является: наличие филиальной сети на территории региона и его пределами при условии ее нормального функционирования, наличие широкого спектра услуг, социальная значимость банков и их весомая доля в предоставлении банковских услуг в своем регионе, качество обслуживания» [15]. Автором справедливо отмечается наличие социальной значимости местных банков в экономике региона.

Минина Е.И., в своей работе, исходит из того, что региональный коммерческий банк – это зарегистрированная в определённом субъекте Российской Федерации в качестве коммерческого банка кредитная организация, деятельность которой ограничена предоставлением услуг на банковском рынке данной территории (республики, области, округа, города федерального назначения)[16]. В приведенном определении выделен критерий территориальной специфики.

Более полное определение дает Белоглазова Г.Н. «Муниципальные, или коммунальные, банки - это банки, находящиеся в собственности местных органов власти, по обязательствам которых солидарную, или субсидиарную, ответственность несет местный бюджет. Они создаются для кредитования коммунального хозяйства и других местных нужд. Эти банки действуют на принципах самоокупаемости, проводят политику, согласованную с местными властями, но независимы от них. Однако, в случае возникновения у такого банка серьёзных финансовых проблем, угрожающих их кредиторам и вкладчикам, местный бюджет приходит к ним на помощь, не допуская банкротства» [17, с.332].

В развитие этих подходов можно выделить мнение О.И.Лаврушина, который при характеристике банковского сектора выделяет региональные банки по сфере обслуживания: «По сфере обслуживания банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные. К региональным банкам, обслуживающим главным образом какой-либо местный регион, относятся и муниципальные банки» [35, с.560]. Он указывает на такие характеристики: «...особенность деятельности региональных банков состоит в

том, что они должны работать непосредственно на экономику региона, реализацию программ регионального развития. Исторически так было как в России, так и в других странах. Городские (муниципальные) банки успешно функционировали только потому, что они, в отличие от больших банков межрегионального и общенационального значения, осуществляли поддержку малого и среднего бизнеса, совместно с местной властью кредитовали социально важные проекты. Немаловажно и то, что местные банки при этом имели высокую степень доверия у населения, предпочитающего размещать в них, а не в других денежно-кредитных институтах свои капиталы. «Патриотизм» местных банков вполне окупался совместной заинтересованностью, как в развитии региона, так и в получении дохода» [14].

Центральный банк РФ, в целях анализа, в годовых отчетах понимает под региональными банками - банки, зарегистрированные вне г. Москвы и Московской области, закладывая в свое определение территориальный подход.

Заметим, представители «регионального» подхода исходят из того, что региональный банк представляет собой функциональную подсистему рыночного хозяйства региона, опосредующую процессы формирования и движения капитала между субъектами и секторами региональной экономики, имеющий местный источник капитала, и целью которого является развитие своего региона. Для представителей общего подхода региональные банки – это средние и малые кредитные организации имеющие низкую международную конкурентноспособность [3]. Но малые и средние банки существуют и в других странах. При этом сравнивать небольшие региональные банки с транснациональными кредитно-финансовыми корпорациями, на мой взгляд, по меньшей мере, некорректно.

Некоторые авторы являются противниками выделения понятия регионального банка. Так, А.В. Верников считает, что «если «региональный» - это банк ведущий бизнес вне Москвы, то такому критерию отвечают практически все ведущие российские банки, которые давно занимаются кредитованием в тех регионах, где для того есть потенциал. Если же имеется в

виду место регистрации банка, то непонятно, почему оно является системообразующим признаком: это вообще не имеет значения! Концентрация и централизация капитала не подчиняются внутренним административным границам. Когда банковские услуги доступны и качественные, а партнер вызывает доверие, то потребителю безразлично, какой области банк платит налоги»[12].

Исходя из ошибочного подхода привязки понятия «региональный банк» к территории – они выдвигают не подтвержденные тезисы: «...В Америке все крупнейшие банки являются по «российской» классификации «региональными», поскольку не зарегистрированы в столичном округе Колумбия. Ведущие немецкие банки прописаны не в Берлине, а во Франкфурте, голландские - не в Гааге, а итальянские - не в Риме. И это никого не смущает. Искусственное разделение банков на «московские» и «региональные» не отменяет простого различия между «хорошими» и «плохими» банками или «устойчивыми» и «неустойчивыми». Лучшим банкам из регионов незнаком комплекс провинциальности, они рано или поздно попадут в национальную высшую лигу, и если потребуется работать в Москве - то перенесут сюда финансовые операции и даже штаб-квартиру» [12]. Здесь также за основу взят территориальный признак.

Итак, из выше представленной информации, можно сформулировать следующее определение: региональный банк — это кредитная организация, расположенная на территории региона, осуществляющая банковскую деятельность в рамках данного субъекта и которая способствует развитию его экономики.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

2.1. Анализ текущего состояния банковского сектора Тюменской области

Банковский сектор России и соответственно банки Тюменской области, выполняют почти все пассивные и активные банковские операции, которые присуще банковской системе международного уровня.

По состоянию на 1 апреля 2016 года, с учетом Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов, в Тюменской области представлено 10 региональных кредитных организаций, а так же 5 филиалов на территории области, 30 филиалов кредитных организаций, с расположенными головными офисами на территории других регионов. Помимо этого, по состоянию на 01.04.2016 г., на территории области работают 668 структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) Тюменской области и других регионов, 45 операционных касс вне кассового узла, а так же 342 кредитно-кассовых и операционных офисов.

Итак, проанализируем институциональные характеристики банковского сектора в отдельности юга Тюменской области, Ямало-Ненецкого и Ханты-Мансийского автономных округов за последние три года в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Институциональные характеристики банковского сектора Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов и юга Тюменской области за период с 2013 – 2015 гг.

| Состав | Юг области | | | Ямало-Ненецкий автономный округ | | | Ханты-Мансийский автономный округ | | |
|---------------------------------------------------|------------|------|------|---------------------------------|------|------|-----------------------------------|------|------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2014 | 2015 | 2016 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Кредитные организации | 7 | 6 | 5 | 0 | 0 | 0 | 8 | 6 | 5 |
| Филиалы, в т.ч.: | 49 | 29 | 20 | 12 | 9 | 5 | 22 | 15 | 10 |
| - головная организация находится в данном регионе | 16 | 12 | 5 | 9 | 0 | 0 | 7 | 1 | 0 |
| - головная организация находится в другом регионе | 33 | 17 | 15 | 3 | 9 | 5 | 15 | 14 | 10 |
| Дополнительные офисы | 242 | 222 | 210 | 361 | 135 | 127 | 361 | 344 | 336 |
| Операционные кассы вне кассового узла | 32 | 19 | 5 | 16 | 15 | 2 | 61 | 52 | 43 |
| Кредитно-кассовые офисы | 47 | 44 | 38 | 7 | 7 | 4 | 41 | 40 | 30 |
| Операционные офисы | 104 | 128 | 107 | 59 | 63 | 49 | 147 | 151 | 124 |

Источник: составлено автором по [19]

На сегодняшний день, банковский сектор Тюменской области представляет собой подразделения почти всех крупных банков нашей страны, крупные региональные банки, которые осуществляют свою деятельность на федеральном уровне, а так же мелкие локальные банки [24].

По данным выше изложенной таблицы 2.1.- стоит заметить, что за анализируемый период на всей территории Тюменской области наблюдается снижение общего числа действующих кредитных организаций, а так же филиалов, операционных касс вне кассового узла и кредитно-кассовых офисов, дополнительных офисов и операционных офисов. Единственный прирост

наблюдается в 2015 году по числу операционных офисов, так на юге Тюменской области их количество увеличилось с 104 до 128, в Ямало-Ненецком автономном округе с 59 до 63, а в Ханты-Мансийском автономном округе прибавилось на 4 операционных офисов (с 147 до 151). В 2016 году вновь можно наблюдать спад, причём уже по всем показателям.

Рассматривая положение банковского сектора в период с 2014 - 2015 гг., то стоит отметить то, что развитие происходило на фоне нестабильных финансовых рынков, а так же низких темпов экономического роста и слабой национальной валюты. Банк России плавно и поэтапно осуществлял действия по восстановлению и усилению банковского сектора. Количество региональных банков сократилось за счет отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности у следующих кредитных организаций: ЗАО «Тюменьагропромбанк», ОАО Банк «Пурпе». Так же стоит упомянуть о переносе банка ОАО «Ханты - Мансийский банк» в Москву и его покупки корпорацией «Открытие».

Отрицательная тенденция общего числа кредитных организаций на территории Тюменской области связано с тем, что в течение рассматриваемого периода, а в частности в 2015 году, развитие банковского сектора протекало в таком положении, когда страна находится в сложной экономической ситуации. Тем временем Банк России согласно законодательству РФ принял меры надзора по отношению к кредитным организациям, которые неспособны обеспечить сохранность денежных средств своих вкладчиков. Так же, эти меры относились и к тем банкам, которые были вовлечены в совершение сомнительных банковских операций. Еще одной причиной является то, что у двух зарегистрированных в Тюменской области кредитных организаций в 2015 году были отозваны лицензии на осуществление банковской деятельности. Стоит отметить, что обе эти организации были участниками программы страхования вкладов.

В итоге на территории Тюменской области, по состоянию на 1.01.2016 года, количество филиалов уменьшилось на 18 единиц, а внутренних

структурных подразделений на 136 единиц. Если брать общую картину, то в итоге сокращение количества банковских подразделений составило 12%.

Далее в таблице 2.2 рассмотрим более подробно состав банковского сектора Тюменской области в целом.

Таблица 2.2

Состав банковского сектора Тюменской области в период с 01.04.2012 г.
по 01.04.2016 г.

| Показатели | 1.04.2012 | 1.04.2013 | 1.04.2014 | 1.04.2015 | 1.04.2016 |
|---------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Кредитные организации | 16 | 16 | 15 | 11 | 10 |
| Филиалы, в т.ч.: | 118 | 99 | 79 | 49 | 33 |
| - головная организация находится в данном регионе | 48 | 38 | 30 | 12 | 5 |
| - головная организация находится в другом регионе | 70 | 61 | 49 | 37 | 28 |
| Дополнительные офисы | 574 | 699 | 734 | 639 | 668 |
| Операционные кассы вне кассового узла | 292 | 137 | 105 | 78 | 45 |
| Кредитно-кассовые офисы | 68 | 87 | 95 | 83 | 80 |
| Операционные офисы | 172 | 287 | 355 | 322 | 262 |

Источник: составлено автором по [19]

Как видно из выше представленной таблицы, за анализируемый период в банковском секторе Тюменской области было снижение количества кредитных организаций, числа филиалов, дополнительных офисов и т.д. На 1 апреля 2016 года, банковский сектор Тюменской области представлен 10 кредитными организациями, что на 6 организаций меньше чем за аналогичный период 2012 года. Не смотря на сокращение числа кредитных организаций в Тюменской области, за анализируемый период число дополнительных офисов постоянно изменялось. В период с 2012 по 2014 гг., количество дополнительных офисов росло и на 01.04.2014 г., составило 734, что на 35 больше чем в аналогичную дату 2013 года (699) и на 160 единиц больше чем в 2012 году. Но в 2015 году тенденция опять пошла на спад, количество дополнительных офисов составило

639 единиц.

Что касается 2015 года, то на 1 апреля в Тюменской области зарегистрировано 11 действующих кредитных организаций. Сокращение численности кредитных организаций в регионе связано с неспособностью банков выполнять федеральные законы и нормативы Банка России, которые регулируют банковскую деятельность. Таким образом, с 01.06.2015 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ОАО «СИБНЕФТЕБАНК» в связи с неисполнением банком федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, значением всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже 2 процентов[29].

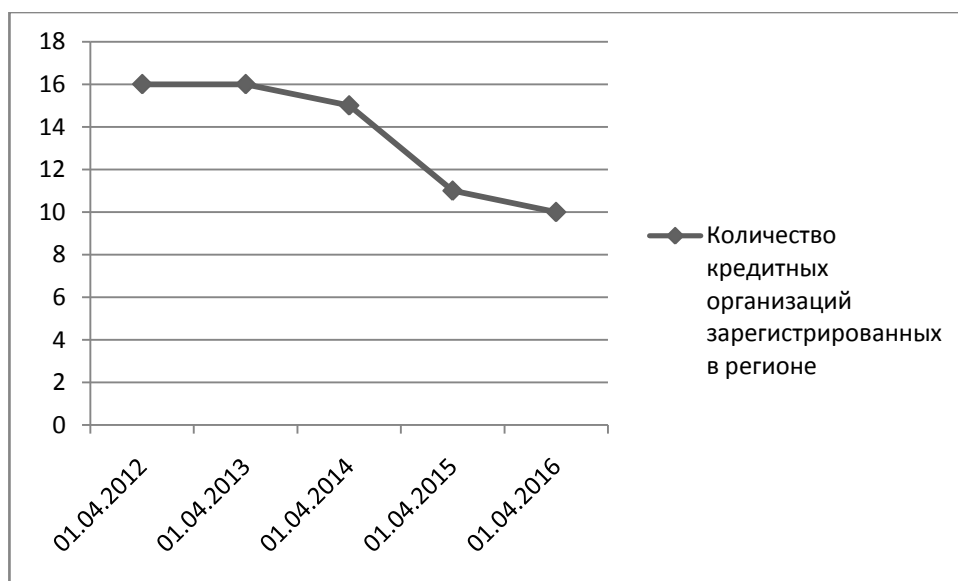


Рисунок 2.1 - Динамики количества кредитных организаций в Тюменской области в 2012 – 2016 гг.

Источник: [составлено автором]

На рисунке 2.1 хорошо заметно как с каждым годом в данном регионе снижается количество кредитных организаций. Если с 01.04.2012 по 01.04.2013 гг., их количество осталось неизменно (16 кредитных организаций), то в

последующий период число кредитных организаций стремительно начало снижаться.

В 2014 году, продолжалось сокращение числа кредитных организаций и на 1 апреля 2014 года их число составило 15. Помимо этого, кредитные организации продолжали закрывать свои филиалы с целью уменьшения издержек на оплату труда персонала и работу подразделений. При этом кредитные организации сохраняли свое присутствие в регионе путем открытия внутренних структурных подразделений. Таким образом, банки из 25 закрытых филиалов, 24 перевели в статус внутренних структурных подразделений, а 5 филиалов были закрыты в связи с отзывом лицензии у самого банка.

Проанализируем более подробно банковский сектор Тюменской области по количеству филиалов и выясним, филиалы, головная организация которых находится в данном регионе или головная организация которых находится в другом регионе, преобладает в Тюменской области.

Таблица 2.4

Состав и структура филиалов кредитных организаций, находящихся в Тюменской области, с 01.04.2012 по 01.04.2016 гг.

| Показатели | 1.04.2012 | 1.04.2013 | 1.04.2014 | 1.04.2015 | 1.04.2016 |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Филиалы, головная организация находится в данном регионе | 48 | 38 | 30 | 12 | 5 |
| Филиалы, головная организация находится в другом регионе | 70 | 61 | 49 | 37 | 28 |
| Всего филиалов: | 118 | 99 | 79 | 49 | 33 |

Источник: [составлено автором]

По данным выше представленной таблицы, видно, что общее количество филиалов в данном регионе за анализируемый период стремительно сокращалось, как и общее количество самих кредитных организаций. Таким образом, общее число филиалов за рассматриваемый период сократилось на 72% и на 01.04.2016 года составило 33 филиала, а на 01.04.2012 года – 118.

Количество филиалов, головная организация которых находится в данном регионе, за анализируемый период уменьшилось на 89,5% (или на 43 филиала), а головная организация, которых находится в другом регионе, на 60% (или на 42 филиала).

Таблица 2.5

Динамика филиалов кредитных организаций находящихся в Тюменской области, с 01.04.2012 по 01.04.2016 гг.

| Показатели | Темп роста | | | |
|----------------------------------------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2013/2012 | 2014/2013 | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Филиалы, головная организация находится в данном регионе | 79,17% | 78,95% | 40,00% | 41,67% |
| Филиалы, головная организация находится в другом регионе | 87,14% | 80,33% | 75,51% | 75,68% |
| Всего филиалов: | 83,90% | 79,80% | 62,03% | 67,35% |

Источник: составлено автором по [19]

Что касается динамики филиалов кредитных организаций в регионе, то по выше представленной таблице видно, что за анализируемый период по обоим видам филиалов наблюдается спад. В 2016 году по сравнению с 2015, спад филиалов, головная организация которых находится в регионе, составил – 58,33%, а спад филиалов, головная организация которых находится в другом регионе – 24%.



Рисунок 2.2- Структура филиалов кредитных организаций в Тюменской области на 01.04.2016 г.

Источник: составлено автором по [19]

Как видно на рисунке 2.2, в 2016 году из всех филиалов кредитных организаций, наибольшую часть занимают филиалы, головная организация которых находится в другом регионе – 85%. Что касается филиалов, головная организация которых находится в Тюменской области, то их доля намного меньше – всего 15% от общего числа филиалов в регионе.

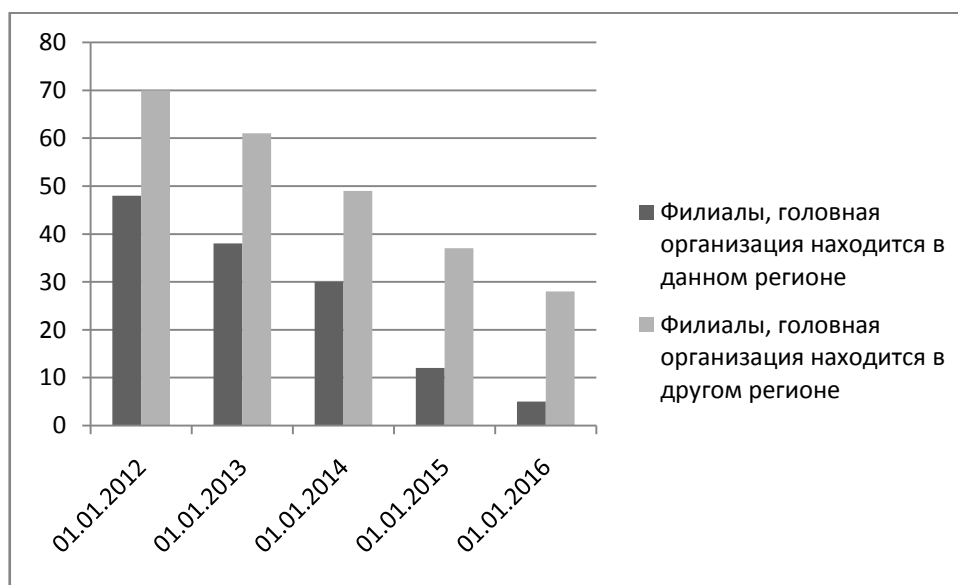


Рисунок 2.3 - Структура филиалов кредитных организаций в Тюменской области с 2011 – 2015 гг., в %

Источник: [составлено автором]

На выше представленной диаграмме видно как за анализируемый период снижается количество как филиалов, головная организация которых находится в данном регионе, так и филиалов, головная организация которых находится в другом регионе. Но стоит отметить, что если на 01.01.2012 года доля филиалов с головной организацией в данном регионе от общего числа составляла примерно 40%, то на 01.01.2016 года, их доля составила всего лишь 15%. Причиной снижения доли филиалов с головной организацией в регионе, является опять же ужесточение условий для существования кредитных организаций. После установки Центральным Банком России минимального размера уставного капитала в размере 300 млн. руб., многие кредитные организации стали не соответствовать данным требованиям и соответственно

закрываются. В итоге мелкие кредитные организации, соответственно и их филиалы, оказались без лицензии и прекратили свою деятельность. А что касается филиалов банков из других регионов, то те банки которые располагают свои филиалы на территории другой области, являются крупными, и по сути на них не сказывается ужесточение требований. Поэтому, на сегодняшний день именно филиалы банков других областей занимают наибольшую долю среди общего числа филиалов в регионе. Но, тем не менее, их число тоже снижается, и связано это со стремлением банка оптимизировать издержки, путем сокращения числа своих подразделений.

Если рассматривать более масштабно, то отрицательная тенденция по количеству филиалов наблюдается на всей территории страны. За последний год, по данным Центрального Банка, в стране снизилось количество филиалов приблизительно на 11%, и их количество составило около 38,2 тыс. Причиной такому сокращению банковских офисов стал кризис в стране, и такие показатели сравнимы только с прошлым кризисом 2008 – 2010 гг.

Тюменская область попала в десятку регионов по наибольшему сокращению количества филиалов кредитных организаций вместе со Смоленской, Сахалинской, Челябинской и Омской областями, Республикой Хакасия.

Проанализируем более детально внутренние структурные подразделения филиалов в Тюменской области.

Таблица 2.6

Структура внутренних структурных подразделений кредитных организаций в Тюменской области с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг.

| Показатели | 31.04.2012 | | 31.04.2013 | | 31.04.2014 | | 31.04.2015 | | 31.04.2016 | |
|---------------------------------------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|
| | ед. | уд.вес в % | ед. | уд.вес в % | ед. | уд.вес в % | ед. | уд.вес в % | ед. | уд.вес в % |
| Дополнительные офисы | 574 | 51,90 | 699 | 57,77 | 734 | 56,94 | 693 | 58,93 | 668 | 63,32 |
| Операционные кассы вне кассового узла | 292 | 26,40 | 137 | 11,32 | 105 | 8,15 | 78 | 6,63 | 45 | 4,27 |

Продолжение таблицы 2.6

| Показатели | 31.04.2012 | | 31.04.2013 | | 31.04.2014 | | 31.04.2015 | | 31.04.2016 | |
|-------------------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|
| | ед. | уд.вес в % | ед. | уд.вес в % | ед. | уд.вес в % | ед. | уд.вес в % | ед. | уд.вес в % |
| Кредитно-кассовые офисы | 68 | 6,15 | 87 | 7,19 | 95 | 7,37 | 83 | 7,06 | 80 | 7,58 |
| Операционные офисы | 172 | 15,55 | 287 | 23,72 | 355 | 27,54 | 322 | 27,38 | 262 | 24,83 |
| Всего | 1106 | 100,00 | 1210 | 100,00 | 1289 | 100,00 | 1176 | 100,00 | 1055 | 100,00 |

Источник: [составлено автором]

Как видно из таблицы 2.6, за последние пять лет состав внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) в области был неоднозначен. Если в период с 2012 по 2014 гг., наблюдался прирост общего числа подразделений: на 31.04.2012 г. их число составило 1106, а на 31.04.2013 г. – 1289 (прирост составил 16,55%), то по уже оглашенным причинам с 2014 года заметен спад: на 31.04.2014 г. – 1289 единиц, а на 31.04.2016 г. – 1055 (на 22,18% или на 289 подразделений).

Таблица 2.7

Динамика внутренних структурных подразделений кредитных организаций в Тюменской области с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг.

| Показатели | Темп роста | | | |
|---------------------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2013/2012 | 2014/2013 | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Дополнительные офисы | 121,78% | 105,01% | 94,41% | 96,39% |
| Операционные кассы вне кассового узла | 46,92% | 76,64% | 74,29% | 57,69% |
| Кредитно-кассовые офисы | 127,94% | 109,20% | 87,37% | 96,39% |
| Всего | 109,40% | 106,53% | 91,23% | 89,71% |

Источник: [составлено автором]

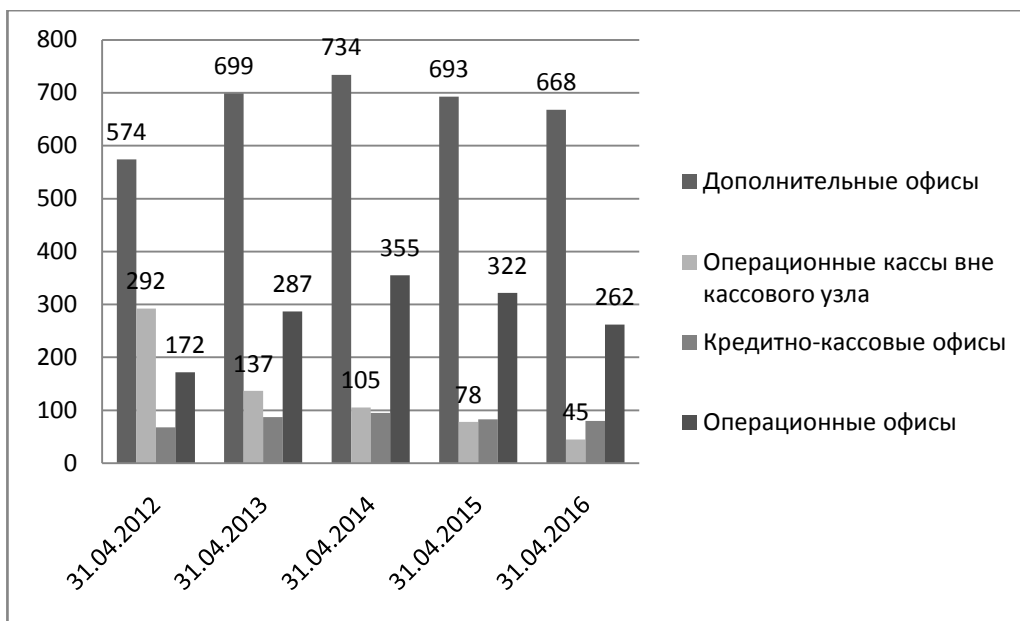


Рисунок 2.4 - Состав структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) в Тюменской области с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг.

Источник: [составлено автором]

Что касается состава внутренних структурных подразделений, то тут аналогичная ситуация. В составе внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) Тюменской области наибольший удельный вес занимают дополнительные офисы (порядка 51 – 59%): на 31.04.2012 года их число составило 574 ед., а на 31.04.2016 г. – 668. В этом случае показатели то же вели себя нестабильно, т.к. до 2014 года наблюдался прирост дополнительных офисов, но после, опять же в связи с финансовым кризисом, их число сократилось. Стоит отметить, что в течение всего анализируемого периода, количество операционных касс вне кассового узла стремительно сокращалось: если на 31.04.2012 года их количество составляло 292, а на 31.04.2016 года – всего 45. Таким образом, в 2016 году операционные кассы вне кассового узла стали занимать наименьшую долю от общего числа внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) в Тюменской области – 4,27%. С дополнительными расчётами можно ознакомиться в Приложении 2.

За рассматриваемый период наблюдалась тенденция по закрытию

банками своих филиалов с целью уменьшения затрат на их содержание и оплату труда персонала. Но, тем не менее, кредитные организации продолжали присутствовать на территории путем создания внутренних структурных подразделений.

В Тюменской области растет уровень капитализации, при этом идёт сокращение количества кредитных организаций на территории области. В 2012–2016 годах происходит абсолютное сокращение числа филиалов и банков зарегистрированных на территории области. Но, не смотря на это, динамика точек обслуживания банковских структур растёт.

Количественные показатели не могут дать возможности полностью провести оценку развития банковского сектора региона, поэтому, стоит применить относительный показатель. Один из основных показателей развития банковского сектора — это среднее количество банков приходящихся на 100 жителей.

Институциональная насыщенность территории банковскими услугами демонстрирует состояние региона с точки зрения степени охвата населения банковскими услугами. Методика расчета данного показателя, по содержанию письма Банка России от 07.08.2006 N 106-Т «О Рекомендациях по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе», определяется по следующим параметрам:

— общее число кредитных организаций к численности населения региона;

— общее число филиалов кредитных организаций вместе со структурными подразделениями (дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы) к численности населения региона;

— сальдированные активы, которые рассчитываются по данным сводных балансов головных офисов, а так же, филиалов, расположенных в соответствующих регионах к численности населения региона (данный параметр использовался до 2011 года) [31].

Начиная с 2006 года, в отчетах о развитии банковского сектора и

банковского надзора, из трех параметров расчет проводился всего по двум: отношение количества кредитных организаций (в том числе филиалы, дополнительные, операционные и кредитно-кассовые офисы), расположенные на территории региона к количеству и число жителей данного региона. Что касается сальдированных активов, то с 2012 года они из отчета убраны, поэтому формула для расчета показателя выглядит таким образом:

$$\text{Институциональная насыщенность по численности населения} = \frac{\frac{\text{Количество кредитных организаций, филиалов и их структурных подразделений на территории регионов}}{\text{численность населения региона}}}{\frac{\text{Количество кредитных организаций, филиалов и их структурных подразделений в целом по стране}}{\text{численность населения в целом по стране}}} \quad (1)$$

Данный показатель дает возможность оценить состояние банковского сектора в регионе, сравнить его состояние по сравнению с другими регионами и уровня насыщенности банковских структур по стране в целом. Расчёты показателя представлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Качественная оценка институциональной насыщенности банковскими услугами Тюменской области с 01.01.2012 по 01.01.2016 гг.

| Показатель | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|----------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Индекс институциональной насыщенности по численности населения | 1,19 | 1,20 | 1,19 | 1,18 | 1,16 |

Источник: [составлено автором]

Как видно из выше представленной таблицы, индекс институциональной насыщенности банковскими услугами в Тюменской области за анализируемый период относительно держится стабильно выше единицы. Тем не менее, с 2012

года, данный индекс снизился на 0,3. По состоянию на 2016 год, индекс институциональной насыщенности банковскими услугами составил 1,16, что является превышением среднего показателя по РФ. Ознакомиться более подробно с данными для расчёта показателя можно в Приложении 2.

Не смотря на сокращение числа кредитных организаций и их филиалов, объём предоставляемых банковских услуг увеличивается.

При расчёте индекса институциональной насыщенности населения банковскими услугами, не берётся во внимание количество банкоматов и платёжных терминалов на территории.

По сути, банкоматы и платёжные терминалы тоже выполняют определенный набор банковских операций. Еще совсем недавно практически все платежи осуществлялись только через кассы банков и, чтобы пополнить счет или оплатить коммунальные услуги, гражданам приходилось выстаивать в бесконечных очередях. Устройства самообслуживания в виде банкоматов и терминалов существуют для экономии времени и осуществления необходимых операций без обязательного посещения дополнительных офисов и подразделений банка.

Банкомат – это автоматизированный аппарат со специальным программным обеспечением, который предназначен для выполнения наличных операций, таких как: прием наличных, выдача наличных и других операций. Банкоматы имеют постоянную связь с обслуживающим их банком, которая осуществляется при помощи сети интернет и при этом, за банкоматом постоянно ведется слежение при помощи камер, что обеспечивает высокий уровень безопасности.

Терминал – это упрощенный аппарат со специальным программным обеспечением, который тоже предназначен для проведения операций в режиме самообслуживания. Такие аппараты постоянно находятся на связи с банком через GPRS модуль. Кроме различного внешнего вида еще одним немаловажным отличием является работа с наличными деньгами: данный терминал способен выдавать сами деньги, но может принимать их.

На сегодняшний день, банкоматы и терминалы многих банков настолько усовершенствованы, что помимо приема платежей различных услуг, выдачи наличных, обмена валюты и прочих услуг, через свой функционал способны даже оформить заявку на кредит без посещения клиента в филиал или дополнительный офис.

Получается, зачем банку открывать дополнительный офис или филиал на территории где нет большого спроса на его услуги или то количество уже существующих подразделений, способных справляться с определенным объемом операций, ведь можно просто поставить банкоматы или терминалы, которые будут способны выполнять множество основных банковских функций и удовлетворять потребности людей.

На открытие дополнительного подразделения уйдут огромные средства и ежегодные затраты на обслуживание самого офиса, затраты на выплату заработной платы персоналу и т.д. По сравнению с этим, затраты на обслуживание, установку и сами устройства – минимальны.

Таким образом, банки решили минимизировать свои издержки, что и повлияло на сокращение числа внутренних структурных подразделений банка. Однако при этом, количество устройств, предназначенных для осуществления банковских операций, выросло как в Тюменской области, так и в целом по РФ. Количество банкоматов и платёжных терминалов кредитных организаций, расположенных в Тюменской области, продемонстрировано в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Состав банкоматов и платёжных терминалов кредитных организаций, расположенных в Тюменской области, с 2011 – 2015 гг., ед.

| Показатели | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Банкоматы с функцией выдачи наличных: | 4608 | 4925 | 5680 | 5436 | 5233 |
| -из них с функцией оплаты товаров и услуг | 4442 | 4720 | 5523 | 5381 | 5201 |
| Банкоматы и платёжные терминалы с функцией приема наличных денег: | 2035 | 2916 | 3397 | 3625 | 3428 |

| Показатели | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| - из них платежные терминалы | 240 | 183 | 224 | 189 | 228 |
| - банкоматы | 1795 | 2733 | 3173 | 3436 | 3200 |
| Итого | 5003 | 5960 | 6895 | 6766 | 6529 |

Источник: [составлено автором]

Как видно из выше представленной таблицы, основной рост общего числа банкоматов и платёжных терминалов в регионе наблюдается в период с 2012 по 2014 гг., и на 01.01.2014 года число устройств составило 6895, что на 935 устройств больше чем за аналогичную дату 2013 года. На 01.01.2016 года, количество банкоматов и платёжных терминалов составило 6529 единиц.

По нашему мнению, при расчёте коэффициента институциональной насыщенности банковскими услугами, помимо количества филиалов кредитных организаций и их структурных подразделений, в расчёты следует включать количество банкоматов и платёжных терминалов, как в регионе, так и в целом по РФ. Таким образом, мы получаем формулу следующего вида:

$$\text{Институциональная насыщенность по численности населения} = \frac{\frac{\text{Количество кредитных организаций, филиалов и их структурных подразделений, а также количество банкоматов и платёжных терминалов кредитных организаций на территории региона}}{\text{численность населения региона}}}{\frac{\text{Количество кредитных организаций, филиалов и их структурных подразделений, а также количество банкоматов и платёжных терминалов кредитных организаций в целом по стране}}{\text{численность населения в целом по стране}}}$$

(2)

Теперь рассчитаем индекс институциональной насыщенности банковскими услугами по выше представленной формуле.

Таблица 2.10

Качественная оценка институциональной насыщенности банковскими услугами Тюменской области с 2012 по 2016 гг., с учётом измененной формулы

| Показатель | 2012 год | 2013 год | 2014 год | 2015 год | 2016 год |
|----------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Индекс институциональной насыщенности по численности населения | 1,15 | 1,12 | 1,18 | 1,20 | 1,22 |

Источник: [составлено автором]

Если при расчёте уровня институциональной насыщенности региона банковскими услугами по первой формуле, за анализируемый период наблюдалось незначительное снижение индекса, то по второй формуле видно, что индекс институциональной насыщенности растёт и в 2016 году составил 1,22. Показатели, используемые для расчета данного индекса можно посмотреть в Приложении 2.

В итоге можно сделать вывод, что институциональное развитие банковского сектора в Тюменской области и обеспеченность региона банковскими услугами находится на высоком уровне.

2.2. Анализ деятельности региональных кредитных организаций в Тюменской области

За анализируемый период, финансовые показатели банковского сектора Тюменской области были весьма не стабильны.

Не смотря на сокращение числа кредитных организаций, их подразделений и влияние различных макроэкономических факторов, в банковском секторе Тюменской области к концу анализируемого периода наблюдалась положительная динамика привлеченных средств и кредитной активности.

Таблица 2.11

Состав и динамика объемов кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в рублях по кредитным организациям, зарегистрированным в Тюменской области, млн. руб., с 01.05.2012 по 01.05.2016 гг.

| Показатель | 01.05.2012 | | 01.05.2013 | | 01.05.2014 | | 01.05.2015 | | 01.05.2016 | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физ. лицам | 89882 | 44,9 | 123069 | 45,0 | 150398 | 43,0 | 65784 | 26,4 | 63564 | 32,7 |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям | 96415 | 48,2 | 122142 | 44,6 | 170628 | 48,8 | 170628 | 68,6 | 103399 | 53,2 |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | 13732 | 6,8 | 28077 | 10,2 | 28077 | 8,0 | 12042 | 4,8 | 27155 | 13,9 |
| Итого | 200030 | 100 | 273289 | 100 | 349105 | 100 | 248455 | 100 | 194119 | 100 |

Источник: [составлено автором]

Как видно из выше представленной таблицы, с 01.05.2012 по 01.05.2014 гг., общий объем средств, в рублях, размещенных в кредитных организациях расположенных на территории Тюменской области, стремительно рос и на 01.05.2014 года составил 349105 млн. руб., но после, данная тенденция

стремительно пошла на спад. На 01.05.2016 года, объемов кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, в рублях, по кредитным организациям, зарегистрированным в Тюменской области составил 194119 млн. руб., что на 27,99% меньше чем за аналогичную дату прошлого года (на 01.05.2015 г. – 248455 млн. руб.). Из общего объёма, наименьшую долю занимают кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям – порядка 10-15 процентов. По данному показателю, в 2015 году наблюдается резкий спад и на 01.05.2015 года он составил 12042 млн. руб. (что на 133% ниже, чем за аналогичную дату прошлого года), но в 2016 году вновь вырос на 125,5% и на 01.05.2016 г., составил 27155 млн. руб.

Данная тенденция связана с тем, что когда в России начался финансовый кризис, кредитным организациям перестали выдавать кредиты в привычных для них объёмах, в виду повышения процентных ставок.

Наибольшую долю, среди размещенных средств, в кредитных организациях, занимают кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям (около 45-60%).

Что касается объемов кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в иностранной валюте по кредитным организациям расположенных в данном регионе, то тут совсем другая ситуация. Общий объём кредитов, депозитов и прочих размещенных средств за анализируемый период увеличивался.



Рисунок 2.5 - Динамика объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в иностранной валюте по кредитным организациям, расположенных в Тюменской области, с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг.

Источник: [составлено автором]

Объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в иностранной валюте, на 01.05.2016 г., составил 201145 млн. руб., что на 107997 млн. руб. (или на 54%), больше чем за отчетную дату в 2015 году. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям в иностранной валюте, так же составляют наибольший удельный вес среди общего объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств (за последние 3 года, порядка 60 - 90%), но стоит отметить, что в 2012 – 2103 годах наибольшую долю занимали кредиты, депозиты и прочие размещенные средства предоставленные кредитным организациям (около 50 – 53%). Более подробные данные можно посмотреть в Приложении 3 и Приложении 4.

Далее проанализируем объем банковских депозитов (вкладов) юридических и физических лиц, размещенных в кредитных организациях Тюменской области.

Таблица 2.12

Состав депозитов юридических и физических лиц, размещенных в кредитных организациях Тюменской области с 01.05.2012 по 01.05.2016 гг., млн. руб.

| Показатель | 01.05.2012 | 01.05.2013 | 01.05.2014 | 01.05.2015 | 01.05.2016 |
|-------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Депозиты юридических лиц, из них: | 175225 | 208525 | 184022 | 312079 | 248855 |
| - в рублях | 173142 | 201820 | 181334 | 288761 | 200177 |
| - в иностранной валюте и драг.металлах | 2083 | 6705 | 2688 | 23318 | 48678 |
| Вклады (депозиты) физических лиц, из них: | 374116 | 445003 | 496 356 | 556736 | 655570 |
| - в рублях | 320068 | 379901 | 408780 | 424731 | 479857 |
| - в иностранной валюте и драг.металлах | 54048 | 65102 | 87576 | 132005 | 175713 |

Источник: [составлено автором]

За анализируемый период, наблюдается нестабильная динамика объема депозитов юридических лиц размещенных в кредитных организациях региона. В 2014 году, объем депозитов юридических лиц в рублях, сократился на 10,15% по сравнению с 2013 годом, но уже в 2015 году мы видим увеличение до 288761 млн. руб. По состоянию на 01.05.2016 года, их объем вновь снизился и составил 200177 млн. руб. За анализируемый период, наблюдается рост депозитов юридических лиц в иностранной валюте и драгоценных металлах. На 01.05.2016 года, объем депозитов в иностранной валюте и драгоценных металлах составляет 48678 млн. руб., это на 52% больше чем за аналогичную дату прошлого года, а изменение объема в 2016 году по сравнению с 2012, составило 2236,5%.

В течение анализируемого периода, наблюдалась тенденция роста общего объема вкладов физических лиц, размещенных в кредитных организациях региона, таким образом, на начало анализируемого периода их объем составил

374116 млн. руб., а на 01.05.2016 года – 655570 млн. руб.

Стоит отметить, что положительная динамика за рассматриваемый период наблюдается как депозитов физических лиц в рублях, так и в иностранной валюте.

Такая тенденция связана с увеличением максимального размера страховой выплаты по страхованию вкладов. После финансового кризиса в 2008 году, в соответствии с законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», размер возмещения по вкладам увеличился до 700 тыс. руб. В связи с новым финансовым кризисом, с 2015 года предельный размер страхового возмещения по вкладам физических лиц в банках увеличен до 1,4 млн. руб. В итоге можно сделать вывод, что физические лица без всяких опасений могут вкладывать свои финансы в пределах страховой суммы, поэтому за анализируемый период наблюдается рост объема вкладов, именно физических лиц. Что касается юридических лиц, то их вклады как принято выше страхового возмещения, и на фоне активного сокращения числа кредитных организаций, они стараются выводить средства из банков. На фоне нестабильной экономической и политической ситуации в стране, осуществление кредитной деятельности банковского сектора России, и в частности Тюменской области, заметно снижается.



Рисунок 2.15 – Динамика и состав кредитования юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей в Тюменской области, в период с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг.

Источник: [составлено автором по данным]

На рисунке 2.15, продемонстрирована динамика кредитования юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей. Практически за весь период, наблюдается отрицательная динамика кредитования в рублях, наибольший спад фиксируется на 31.04.2015 года, тогда объем выданных кредитов составил 147572 млн. руб., что на 48379 млн. руб. (или на 32,8%) меньше чем в 2014 году, а на 31.04.2016 года объем кредитов в рублях составил 134892 млн. руб. Данная тенденция опять же связана с нестабильной политической и экономической ситуацией в стране, которая в итоге привела к финансовому кризису.

Что касается кредитования юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте, то здесь стоит отметить тенденцию к росту в период с 2013 по 2015 гг. Но в течение 2015 года, объем кредитов в иностранной валюте снизился на 68,24% и на 31.04.2016 года, составил 42451 млн. руб., а на аналогичную дату 2015 года – 71421 млн. руб. Такой резкий спад связан с тем, что именно в этот период времени, происходили наибольшие скачки курсов валют.

Таблица 2.13

Состав и структура кредитования юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в Тюменской области, с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг.

| Показатель | 31.04.2012 | | 31.04.2013 | | 31.04.2014 | | 31.04.2015 | | 31.04.2016 | |
|--------------------------------------------------------------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % |
| Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях | 150064 | 90,7 | 214239 | 95,9 | 195951 | 89,1 | 147572 | 67,3 | 134892 | 76,0 |

Продолжение таблицы 2.13

| | | | | | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----|--------|-----|--------|------|--------|------|--------|------|
| Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте и драг.металлах | 15346 | 9,2 | 8986 | 4,1 | 23884 | 10,9 | 71421 | 32,6 | 42451 | 23,9 |
| Итого | 165410 | 100 | 223225 | 100 | 219835 | 100 | 218993 | 100 | 177343 | 100 |

Источник: [составлено автором]

В структуре кредитования юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей, можно выделить то, что наибольший удельный вес занимают кредиты в рублях – в среднем около 70-90% за анализируемый период. Доля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте в первые три года составляла 4-10%, но под конец анализируемого периода их доля от общего объема кредитов выросла до 23-32%.

Так же за весь анализируемый период, наблюдается рост задолженности по выданным кредитам юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, как в рублях, так и в иностранной валюте и драгоценных металлах. На 31.04.2016 года, объем задолженности в рублях составил 760373 млн. руб., изменения по отношению к аналогичной дате 2012года составило + 507737 млн. руб. Объем задолженности в иностранной валюте на 31.04.2016 года, составил 377065 млн. руб., что на 299666 млн. руб., больше чем в 2012 году. Более подробные данные об объемах задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям в Тюменской области, можно посмотреть в приложение 5.

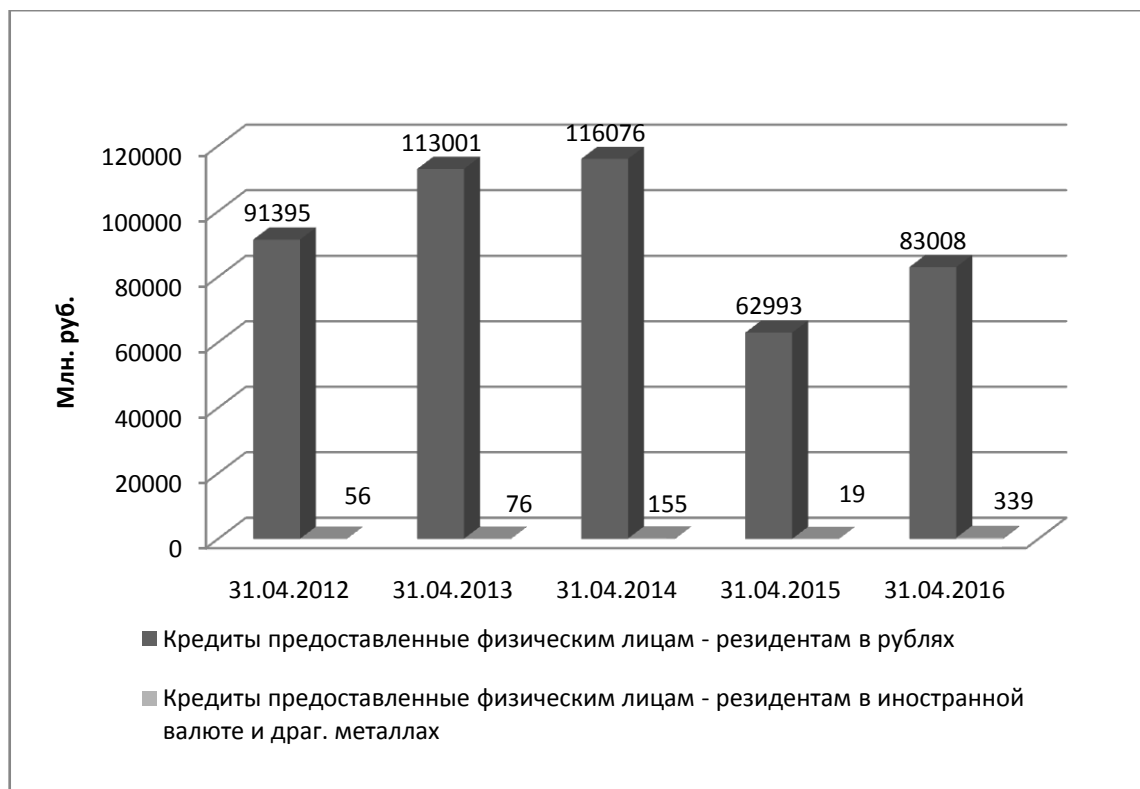


Рисунок 2.16 - Динамика и состав кредитования физических лиц в Тюменской области, в период с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг.

Источник: [составлено автором]

Что касается динамики кредитования физических лиц в Тюменской области, то на выше представленном рисунке 2.16, можно наблюдать положительную динамику роста объема кредитов в рублях с 2012 по 2014 года. Но с 31.04.2014 по 31.04.2015 гг., произошел резкий спад, который был связан с резким увеличением процентных ставок по кредитам. Увеличение процентных ставок по кредитам произошло по причине рекордного роста ключевой ставки ЦБ РФ до рекордной отметки в 17%. В связи с этим, последовало повышение процентных ставок по всем видам кредитования – в среднем от 25 до 45%, а если речь шла о экспресс-кредитовании, то рост процентных ставок мог составить до 70%. Тем не менее, через какое - то время Центральный Банк России начал плавно снижать ставки.

Состав и структура кредитования физических лиц – резидентов в
Тюменской области, с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг.

| Показатель | 31.04.2012 | | 31.04.2013 | | 31.04.2014 | | 31.04.2015 | | 31.04.2016 | |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % |
| Кредиты предоставленные физическим лицам в рублях | 91395 | 99,94 | 113001 | 99,9 | 116076 | 99,87 | 62993 | 99,97 | 83008 | 99,5 |
| Кредиты предоставленные физическим лицам в иностранной валюте и драг.металлах | 56 | 0,06 | 76 | 0,07 | 155 | 0,13 | 19 | 0,03 | 339 | 0,4 |
| Итого | 91451 | 100 | 113077 | 100 | 116231 | 100 | 63012 | 100 | 83347 | 100 |

Источник: [составлено автором]

В структуре кредитования физических лиц – резидентов, практически весь объем занимают кредиты в рублях (за весь рассматриваемый период, порядка 99,5 – 99,9%). На 31.04.2016 года, объём выданных кредитов банками Тюменской области в рублях, составил 83008 млн. руб., что на 20015 млн. руб., больше чем аналогичную дату 2015 года. Но стоит отметить, что в 2016 году, по отношению к началу исследуемого периода, объем кредитов в рублях сократился на 8382 млн. руб. (или на 10,1%).

Что касается объема кредитования физических лиц – резидентов в иностранной валюте и драгоценных металлах, то их доля от общего объема минимальна и не превышает 0,5%. Данная ситуация говорит о том, что кредитование в иностранной валюте не востребовано среди физических лиц.

Задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам –

резидентам в рублях по области, за анализируемый период демонстрирует рост, но к 2016 году, в объеме задолженности наблюдается спад и на 31.04.2016 г., составил 535286 млн. руб., что на 14836 млн. руб., меньше чем в аналогичную дату прошлого года. Объем задолженности по кредитам физических лиц – резидентов в иностранной валюте драгоценных металлах, за весь рассматриваемый период вел себя нестабильно, и определённой тенденции не наблюдалось. Более подробные данные об объемах задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям в Тюменской области, можно посмотреть в Приложении 6.

Наибольшее количество региональных кредитных организаций осуществляют прибыльную деятельность. В 2014 году, совокупный финансовый результат, превысил 7,5 млрд. рублей. А совокупный финансовый результат за 2015 год составил 9,5 млрд. рублей, что на 20% больше показателя 2014 года.

В 2014 году, наличный денежный оборот учреждений Банка России и кредитных организаций в Тюменской области возрос на 6% и превысил 2,9 трлн. рублей. В декабре 2014 года наблюдался повышенный спрос населения на наличные деньги. Что касается объема денежной наличности из касс расчетно-кассовых центров и кредитных организаций, то их объемы возросли почти на 30% в сравнении с декабрем 2013 года и на 76% по сравнению с ноябрем 2014 года. Таким образом, в целях бесперебойного насыщения платежного оборота наличными деньгами были совершены внеплановые доставки денежной наличности в расчетно-кассовые центры Ямало-Ненецкого и Ханты-Мансийского автономных округов. Заявки кредитных организаций и других клиентов на получение наличных денег были удовлетворены в полном объеме.

В 2015 году через платежную систему Банка России на территории Тюменской области было совершено 29 млн. операций по переводу денежных средств на сумму более 13 трлн. рублей. Количество операций по сравнению с предыдущим годом сократилось на 7%, однако по объему – выросло на 15%.

Наличный денежный оборот учреждений Банка России и кредитных организаций области по сравнению с предыдущим годом снизился на 10%, превысив 3 трлн. рублей.

Что касается привлечения кредитными организациями региона ресурсов, в том числе, со сберегательной активностью населения, то ситуация оставалась достаточно стабильной. Средства клиентов в кредитных организациях с начала года выросли на 16%, или на 142,8 млрд. рублей, и составили 1034,6 млрд. рублей. Вклады населения увеличились на 7,9%, или на 42,3 млрд. рублей, и достигли 579,2 млрд. рублей, в том числе на счетах инорегиональных банков сосредоточено 486,9 млрд. рублей, региональных банков – 92,3 млрд. рублей.

В условиях введения санкций против России со стороны ряда стран, повлекших ограничение доступа кредитных организаций к внешним финансовым рынкам, Банком России был предпринят ряд мер, направленных на расширение доступа кредитных организаций к системе рефинансирования Банка России. Для поддержания достаточного уровня ликвидности в 2014 году кредитным организациям Тюменского региона предоставлено обеспеченных кредитов на сумму 565,6 млрд. рублей (в 1,7 раза больше, чем в 2013 году), из них 438 млрд. рублей – расчетные внутрисдневные кредиты. В то же время, значительный объем средств, кредитные организации аккумулируют на корреспондентских и депозитных счетах Банка России. За год региональные банки разместили в депозиты Банка России более 813 млрд. рублей.

К марту 2016 года, средневзвешенные процентные ставки по предоставленным рублевым кредитам нефинансовым организациям, а так же физическим лицам на срок до 1 года, уменьшились по сравнению с прошлым годом на 2,9% и 3,9%, в итоге, они составили 15,2 и 18,5% соответственно; на срок свыше 1 года – снизились на 1,8% и 2,1%, и составили 13,9 - 16,0%.

Жителям Тюменской области, Ханты-Мансийского – Югры и Ямало-Ненецкого автономных округов за январь-март 2016 года предоставлено 7,8 тыс. жилищных и ипотечных кредитов на сумму 15,5 млрд. рублей, что по объему на 46% больше аналогичного периода прошлого года. Процентная

ставка по ипотечным кредитам в рублях снизилась по сравнению с I кварталом 2015 года на 1,8 процентных пункта и составила 12,7%. Следует отметить, что по объему задолженности по жилищным и ипотечным кредитам (275,7 млрд. рублей на 1 апреля) Тюменская область (с учетом ХМАО и ЯНАО) устойчиво занимает 3 место в России после г. Москвы и Московской области. Доля просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений по кредитам юридических лиц составила 2,1% (в целом по России – 7,1%), по кредитам физических лиц – 5,6% (в целом по России – 8,4%).

В 2015 году, для поддержания достаточного уровня ликвидности в условиях нестабильной экономической ситуации, кредитным организациям Тюменского региона было предоставлено обеспеченных кредитов на сумму 451 млрд. рублей, из них 252 млрд. рублей – расчетные внутридневные кредиты. В то же время значительный объем средств, кредитные организации аккумулируют на корреспондентских и депозитных счетах Банка России. За год региональные банки разместили в депозиты Банка России более 1783 млрд. рублей.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

На протяжении последних пяти лет, банковский сектор Российской Федерации развивался довольно в сложных условиях: происходило сокращение внутреннего валового продукта, был повышенный уровень инфляции и при этом, сохранились проблемы с внешним фондированием банков и корпораций.

При условиях осложнения финансового положения заемщиков, банки дополнительно сформировали резервы на возможные потери по ссудам; за счет осуществления процентных рисков в начале года, сократилась процентная маржа кредитных организаций и в результате этого, прибыль банковского сектора в 2015 году существенно уменьшилась по сравнению с предыдущим периодом.

В условиях кризиса, Правительство России и Банк России реализовали комплексные меры, направленные на поддержание банковского кредитования приоритетных отраслей экономики и общее обеспечение системной устойчивости банковского сектора. Весомый результат смогла дать реализация программы дополнительной капитализации банков через Агентство по страхованию вкладов. Осуществлялись меры, направленные на укрепление и активное развитие финансовой инфраструктуры.

В условиях сохраненных санкций по отношению ряда российских банков, развитие ресурсной базы банковского сектора в 2015 году, обеспечивалось практически только за счет средств отечественных предприятий и собственных сбережений населения [32].

В 2015 году, Центральный Банк России продолжал выполнять ряд мероприятий для развития риск-ориентированного банковского надзора, по восстановлению банковского сектора, в том числе исключение рынка банковских услуг финансово неустойчивых организаций, которые не способны

обеспечить сохранность средств вкладчиков и кредиторов. Совместно с Агентством по страхованию вкладов, использовались при наличии экономической целесообразности механизмы санации проблемных банков.

Региональный банковский сектор — является важной составляющей региональной экономики, благодаря которой осуществляется эффективное развитие и функционирование реального сектора экономики региона. Но, не смотря на это, на сегодняшний день существуют проблемы для существования и развития региональных банков, их способности конкурировать с более крупными инорегиональными кредитными организациями. Неравномерное экономическое развитие регионов России способствует формированию нестабильности между регионами по предоставлению банковских услуг и насыщению ими: чем регион является более инвестиционно привлекательным, тем лучше развивается его банковская система. За счёт резкой дифференциации по размеру коммерческих банков России, роль и влияние малых и средних банков на реальный сектор экономики региона снижается. В последнее время, стратегия крупных банков, которая заключается в расширении области своего бизнеса и захвата новых рынков в регионах, представляет опасность потери части регионального рынка и последующего эффективного функционирования банков в регионах.

В сложившейся обстановке региональным банкам следует начать формировать бизнес – стратегии. Четко сложенная позиция региональных банков, позволяет им сформировать финансовые ресурсы и зафиксировать свою позицию на рынке банковских услуг в регионе. Главным образом, это работает такими банковскими услугами, как кредитование среднего и малого бизнеса, потребительское кредитование, а так же ипотека.

За последние несколько лет, российский опыт показывает, что мелкие и средние банки занимают наибольшую долю в структуре банковской системы, что в последующую очередь, демонстрирует их близость к реальному сектору региона, а так же возможность более быстро и с индивидуальным подходом решать проблемы на уровне региона. По сравнению с крупными банками,

средние и малые банки регионов, больше уделяют внимания на банкинг «взаимоотношений», ориентируясь при принятии решений на свой опыт в знании кредитоспособности клиентов и понимании, в чём нуждается определенный бизнес на территории региона. Это позволяет кредитным организациям особым вниманием подходить к взаимоотношению с клиентами. Региональные банки – являются основными партнерами среднего и малого бизнеса, различных организаций и предприятий, которые осуществляют свою деятельность в регионе. Местные банки предпочитают работать со средним и малым бизнесом по причине того, что имеют большую доступность, имидж, доверие и способность убедить в безупречности репутации. Это основные преимущества почти всех региональных банков в конкуренции между собой. В основном вся деятельность небольших кредитных организаций осуществляется в самом регионе, в конкретных районах или городах, и все их клиенты или заинтересованные лица при необходимости имеют возможность получить информацию, об интересующем их банке. Полученные средства региональными банками, используются для осуществления кредитных операций на территории региона, что в свою очередь позволяет расти ресурсной базе региона, а не выводить средства за ее пределы, как это часто делают филиалы инорегиональных банков.

Выделим основные слабые стороны региональных банков:

- уровень капитализации довольно низок;
- слабое развитие филиальной сети;
- низкая рентабельность активов и капитала при отсутствии эффекта экономии на масштабах;
- не сбалансированная структура активов и обязательств по срокам, в связи с чем, происходит уменьшение уровня ликвидности при условиях ограниченного доступа к внешним рынкам;
- нехватка квалифицированных кадров;
- довольно медленное усовершенствование банковских технологий;
- нехватка среднесрочных и долгосрочных ресурсов;

— недостатки системы внутреннего контроля и недостаточный уровень менеджмента;

— наибольшее число региональных банков - «кэптивны», что характеризует высокий риск банкротства при выделении средств из банка его собственниками или аффилированными лицами.

Для существования регионального банка, необходимо не только выработать и занять определенные рыночные ниши, но и следует за счет занятия тех ниш увеличивать объемы работающих активов, или увеличивать положительное сальдо между непроцентными расходами и доходами. Региональным банкам необходимы определенные интеграционные процессы, направленные на увеличение капитализации и повышение надежности.

По стране малому бизнесу выдано около 7,6 трлн. руб. объёма кредитов. Причём региональными банками, из этой суммы выдано порядка 4,5 трлн. руб. Доля средних и мелких банков составляет около двух третей в кредиторской задолженности по регионам [34]. Из-за сложившейся ситуации, появляется потребность развития региональных банков, путём совершенствования методов управления, а в основном управления рисками. Эффективно работающая система менеджмента позволит региональным банкам стать более устойчивым благодаря квалифицированным специалистам, которые способны полностью понимать специфику региона [54].

Региональные кредитные организации имеют долгосрочную основу отношений с хозяйствующими субъектами на территории региона и в связи с этим они напрямую заинтересованы в развитии региональной экономики. В реальном секторе экономики наиболее важным качеством является оперативность, гибкость и индивидуальность. Такие характеристики присвоены региональным банкам за счёт относительно малому масштабу охвата рынка и не такой сложной управленческой иерархии, как на пример в крупных федеральных банках. Руководство страны принимает весомые меры для усовершенствования российской экономики и на наш взгляд, в этот процесс необходимо привлекать региональные финансовые структуры и средний класс,

формирующийся в регионах. Именно региональный банковский сектор может стать по-настоящему опорным для целых территорий [35].

Повышенные темпы роста и увеличивающиеся обороты процессы глобализации банковского сектора не способны полностью увидеть реальные экономические плюсы от работы региональных банков. Состояние банковского сектора зависит от масштаба деятельности, экономия от масштабов стимулирует более быстрое укрупнение банков, тем не менее, это приводит к отрицательным последствиям, в основном в работе между клиентами и обслуживаемыми их банками. При увеличении масштабов и повышении институциональной сложности проявляется необходимость в новых бюрократических процедурах, расширении и усложнении управления банковской структуры, что в свою очередь отрицательно сказывается на гибкости банка к изменяющимся потребностям клиентов. Несомненно, крупные транснациональные банки располагают большей экономической мощностью, клиентской базой, но нельзя говорить о том, что их деятельность является более эффективной по сравнению с региональными банками [1].

Чтобы более детально разобраться в сложившейся ситуации, проведем анализ региональных банков по методике SWOT:

Таблица 3.1

Анализ региональных российских банков по методике SWOT

| Сильные стороны: | Слабые стороны: |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> - близость банков к клиентам в регионах; - в период кризиса соблюдение интересов своих клиентов; - часть клиентов, предвзято относится к банкам федерального масштаба; - высокая потенциальная прибыль за счёт более высоких процентных ставок по кредитам. | <ul style="list-style-type: none"> - неполные возможности для ведения бизнеса; - структура собственности является непрозрачной и неудовлетворительное корпоративное управление; - дефицит ликвидности за счёт дефицита долгосрочных ресурсов. |
| Возможности: | Возможные угрозы: |
| <ul style="list-style-type: none"> - быстрые процессы принятия решений; - возможности быстрого оформления сделок. | <ul style="list-style-type: none"> - сильная конкуренция с крупными федеральными банками, которые имеют множество филиалов в регионах. |

Источник: [составлено автором]

Из выше представленной таблицы, можно сделать вывод, что региональные банки имеют множество преимуществ, с помощью которых они способны конкурировать на уровне с крупными банками. Размер и структура являются главным преимуществом региональных банков. Банки небольшого размера легче адаптируют бизнес – модели к изменениям рынка, также их не столь сложная структура управления позволяет наладить более эффективную работу менеджмента.

Главным преимуществом региональных банков является уже налаженные связи внутри региона, изученная конъюнктура, знание которой дает возможность учитывать особенности регионов и более гибко и своевременно отвечать на предпочтения потребителей. Немаловажным потенциальным преимуществом региональных банков, является возможность занять сферу кредитования малого и среднего бизнеса, нуждающегося в качественном обслуживании на более выгодных условиях, так как крупные федеральные банки предпочитают работать с крупными, устоявшимися предприятиями и поэтому не могут предложить достаточно выгодных условий кредитования большинству малых компаний. Поэтому для региональных банков может стать удачной нишей обслуживание местных предприятий легкой промышленности, производства стройматериалов, лизинг, кредитование венчурных проектов. В противном случае, банки, которые не смогли занять свою нишу, могут оказаться поглощенными более крупными банками из за своей несостоятельности, как отдельный банк. Так, региональный банк «Восточный экспресс» в кризисное время присоединил банки «Эталон», «Движение» и «Камабанк» в 2012 г., наладив свое присутствие в регионах и продемонстрировав серьезную заявку на уровень федерального банка.

Как продемонстрировало кризисное время и посткризисный период, средние и мелкие банки в регионах, смогли подтвердить свою устойчивость и стабильность. Председатель Центрального банка РФ С. Таким образом, следует, что предположения о том, что мелкие банки финансово более неустойчивы, в сравнении с крупными банками, необоснованно, с учётом того,

что в кризис 2008 г. помощь от регулятора получали только крупные и средние банки.

Поддержка государства регионального банковского сектора, как на федеральном так и на региональном уровне должна заключаться в оптимизации законодательно-нормативного регулирования инвестиционных процессов, поддержки малого бизнеса. В связи с этим необходимо:

— ускорить разработку актов, упрощающих доступ малых предприятий к источникам банковского кредитования;

— укрепить институт банковского залога, повысить эффективность процедур возврата долгов;

— способствовать эффективности существования института кредитных историй;

— упростить порядок обращения взыскания на заложенное имущество;

— расширить инструментарий банковского посредничества;

— уменьшить базы обязательного резервирования для участников системы страхования вкладов населения; введение платности ресурсов, зарезервированных в ФОР;

— освободить банки от уплаты налога на прибыль в части источников средств, направляемых на увеличение собственных средств;

— снизить налоговую нагрузку на банковскую систему, в части отнесения расходов по формированию создаваемых банками резервов по прочим операциям на себестоимость.

— разработать и внедрить порядок предоставления кредитным организациям субординированных кредитов за счет средств Стабилизационного фонда.

Для создания стимулов развития местных банков большое влияние играют институциональные преобразования, чем рыночные методы. Необходима поддержка региональных властей в целях создания инструментов и методов, оказывающих разные стимулы к развитию разных категорий банков в зависимости от их необходимости на текущий момент. В основном

ориентация на то, чтобы в регионах развивались, совершенствовались, увеличивали уровень капитализации местные банки.

Но достаточно ли только административных инструментов, носящих абсолютный характер? Скорее, всего нет. Чтобы сохранить успешно работающие элементы региональной банковской инфраструктуры, нужны:

- дифференцированные, не абсолютные требования к капиталу;
- соблюдение принципа транспарентности государственного регулирования;
- дифференцированная система налогообложения и обязательного резервирования, стимулирующая капитализацию за счет прибыли и направление кредитных ресурсов в реальную экономику;
- эволюционный путь укрупнения – добровольная концентрация, банковская кооперация, создание интегрированных межрегиональных холдингов;
- упрощение системы отчетности в рамках закона об электронно-цифровой подписи, как следствие снижение издержек, ощутимых для небольших региональных банков на подготовку и сбор отчетности.

Но при любых условиях рыночной среды принципах регулирования и этапах реформ, основным факторами конкурентоспособности должны оставаться лояльная и эффективная клиентура, развитая филиальная сеть, эффективный брэндинг, предложение современных финансовых услуг- все это по-прежнему будет определять картину банковского сообщества.

Приведенные мероприятия позволят региональным банкам эффективно развиваться, обеспечивая достойную конкуренцию филиалам инорегиональных банков. Преодолением для ситуации частного характера должны стать вливания со стороны государства в большей степени частным банкам. Так как региональные банки более ориентированы на местный сектор экономики, это в перспективе может дать поддержку малому бизнесу региона, и как следствие, локальному экономическому росту.

Сокращение количества действующих кредитных организаций в 2015

году, было характерно для множества российских регионов: общее число региональных банков уменьшилось на 34 единицы. Тем не менее, темп прироста активов региональных банков (16,1%) был выше, чем в общем по банковскому сектору России (6,9%). Таким образом, доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора по итогам года выросла на 0,8% (с 8,6 до 9,3%). В 2015 году, темп прироста капитала региональных банков, стал значительно уступать соответствующему показателю по банковскому сектору: 0,2% по сравнению с 13,6%. Что касается прибыли региональных банков, то по сравнению с банковским сектором в целом, наблюдалось снижение (67,4 и 77,8%). По итогам 2015 года, индекс совокупной обеспеченности банковскими услугами большинства регионов особо не изменился. Но при этом, наибольший уровень обеспеченности банковскими услугами по-прежнему наблюдается в Центральном федеральном округе. За ним, по уровню обеспеченности банковскими услугами, двигается Северо-Западный федеральный округ, где наибольшим показателем выделяется г. Санкт-Петербург. По результатам 2015 года, отмечается рост данного показателя в Уральском федеральном округе.

По остальным регионам, за исключением Сибирского федерального округа, где значение индекса осталось неизменным, в 2015 году наблюдается его снижение. Минимальное значение совокупного индекса обеспеченности регионов банковскими услугами по-прежнему наблюдается в Северо-Кавказском федеральном округе, в том числе в Ингушетии, Дагестане и Чеченской Республике.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковский сектор – это единый открытый комплекс, который занимает системообразующее положение в кругообороте финансовых потоков общего воспроизводственного процесса. Его внутренние и внешние ресурсы применяются в производстве продуктов для собственной перестройки, а так же на создание продуктов реального мира. Осуществляя внутренние и внешние потребности, он принимает на себя потоки капитала и денег. Кредитные организации совместно с другими посредниками, выполняют перемещение ресурсов от секторов, в которых присутствует избыток финансов и капитала к тем секторам, которые нуждаются в них, а именно неудовлетворенные потребности в привлеченных средствах.

Для большинства высокоразвитых стран, банковский сектор является одной из самых главных частей их финансовых систем. Таким образом, банковский сектор должен соответствовать определенным целям, которые созданы для финансового рынка в целом. Этими целями являются:

1. Устойчивость финансового суверенитета;
2. Создавать особые механизмы для осуществления основных социальных функций государства;
3. Поддерживать преобразование сбережений в инвестиции с более низкими издержками;
4. Обеспечивать эффективную аллокацию ресурсов.

Но, в сравнении с самыми экономически развитыми странами, такими как Япония, США и странами Западной Европы, банковский сектор России далек от идеального функционирования.

После проведения анализа институциональных характеристик банковского сектора России за последние 4 года, можно сделать вывод, что по стране наблюдается сокращение количества кредитных организаций.

Нестабильная экономическая и политическая ситуация в стране привела к началу нового финансового кризиса. Помимо финансового кризиса, ещё одной немаловажной причиной сокращения кредитных организаций является увеличение уставного капитала.

Региональный банковский сектор, а в частности региональные банки, на протяжении всего времени своего существования в развитых странах смогли доказать свою необходимость и предназначение. В самом начале, создаваясь как банки, предназначенные для развития региона в котором они находятся, аккумулируя сбережения населения и предприятий региона для финансирования инвестиционных проектов, они заняли свои ниши, осуществляя обслуживание населения, малых и средних предприятий, а так же другие экономические субъекты.

В России отсутствует законодательно принятое определение «региональный банк». Традиционно при проведении исследований к ним относят кредитные организации, зарегистрированные на территории субъекта РФ, но изучив мнения различных авторов и зарубежную практику, было выделено следующее определение: региональный банк — это кредитная организация расположенная на территории региона, осуществляющая банковскую деятельность в рамках данного субъекта и которая способствует развитию его экономики.

За последние пять лет, на всей территории Тюменской области наблюдается снижение общего числа действующих кредитных организаций, а так же филиалов, операционных касс вне кассового узла и кредитно-кассовых офисов, дополнительных офисов и операционных офисов.

Проанализировав банковский сектор в 2014 - 2015 гг., можно делать вывод, что развитие происходило на фоне нестабильных финансовых рынков, а так же низких темпов экономического роста и слабой национальной валюты. Банк России плавно и поэтапно осуществлял действия по восстановлению и усилению банковского сектора. Количество региональных банков сократилось за счет отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности у

следующих кредитных организаций: ЗАО «Тюменьагропромбанк», ОАО Банк «Пурпе». Так же стоит упомянуть о переносе банка ОАО «Ханты - Мансийский банк» в Москву.

В Тюменской области растет уровень капитализации, при этом идёт сокращение количества кредитных организаций на территории области. В 2012–2016 годах происходит абсолютное сокращение числа филиалов и банков зарегистрированных на территории области. Но, не смотря на это, динамика точек обслуживания банковских структур растёт. Подтверждением этого является расчёт показателя институциональной насыщенности региона банковскими услугами, который демонстрирует, что институциональное развитие банковского сектора в Тюменской области и обеспеченность региона банковскими услугами находится на высоком уровне.

Проведя анализ деятельности региональных кредитных организаций в Тюменской области, наблюдалась нестабильная ситуация по финансовым показателям банковского сектора.

Для эффективно работающего регионального банковского сектора, необходимо сохранить:

- дифференцированные, не абсолютные требования к капиталу;
- соблюдение принципа транспарентности государственного регулирования;
- дифференцированная система налогообложения и обязательного резервирования;
- эволюционный путь укрупнения;
- упрощение системы отчетности в рамках закона об электронной - цифровой подписи.

Решение описанных в работе проблем, позволят региональным банкам эффективно развиваться, обеспечивая достойную конкуренцию филиалам инорегиональных банков. Преодолением для ситуации частного характера должны стать вливания со стороны государства в большей степени частным банкам. Так как региональные банки более ориентированы на местный сектор

экономики, это в перспективе может дать поддержку малому бизнесу региона, и как следствие, локальному экономическому росту.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аналитические показатели Центрального Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/default.aspx?Prtid=bnk> (дата обращения: 15.01.2016).
2. Андреев, А.Г. Лояльный потребитель — основа долгосрочного конкурентного преимущества компании / А. Г. Андреев. – Маркетинг и маркетинговые исследования. 2014. — № 2. — С. 16.
3. Ачалова, Л. Особенности банковской системы ФРГ / Л. Ачалова. // Экономист.- 2012.- № 5.- С. 70-75.
4. Балабанова, И.Т. Банки и банковское дело: учебник / И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2013 г.– С. 304.
5. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело / ред. Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - СПб.: Питер, 2012. - 315 с.
6. Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.Н. Белоглазова. - М.: Высшее образование, 2015. - 372 с.
7. Белоглазова, Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской системы / Г.Н. Белоглазова // Банковское дело. М., — 2011. — № 2. — с. 28—31.
8. Беляков, А.В. Рынок банковских услуг / А.В. Беляков – М.: БДЦ - пресс, 2012. – 314 с.
9. Буевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие / С.Ю. Буевич, О.Г. Королев – М.: КНОРУС, 2009.– 299 с.
10. Верников, А.В. Региональный комплекс / А.В. Верников. – Банковское обозрение.- 2013.- № 6 // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://bo.bdc.ru/2006/6/slova.htm>

11. Гаджиев, А.А. Банковский сектор и реальная экономика / А.А. Гаджиев, В. А. Бамматказиева, Ф.А. Рахманова – Финансы и кредит.- 2012. - №7. – С. 174
12. Галицкая, С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учебное пособие / С.В. Галицкая. - М.: Эскмо, 2013. - 646 с.
13. Глезман, Л.В. Перспективы развития кредитных организаций в экономике России / Л.В. Глезман, Р.В. Зике, А.Н. Пыткин. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2012. – 165 с.
14. Горелая, Н.В. Основы банковского дела / Н.В. Горелая, А.М. Карминский– М.: Форум, Инфра-М, 2013. – 272 с.
15. Данные о количестве действующих кредитных организаций и филиалов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/region/IndicatorTable?region=TUMEN&indicator=Table1.2&year=2016>
16. Данные о средствах клиентов по кредитным организациям [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/region/IndicatorTable?region=TUMEN&indicator=Tab31.1&year=2016>
17. Данные об активах и пассивах кредитных организаций [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/region/IndicatorTable?region=TUMEN&indicator=year=2016>
18. Данные об объеме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/region/IndicatorTable?region=TUMEN&indicator=Tab28.1&year=2016>
19. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учеб. для вузов / Е.П. Жарковская. - М.: «Омега-Л», 2013. - 296 с.
20. Жукова, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие / Е. Ф. Жукова. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 384 с.

21. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. “О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года” [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/PSystem/P-sys/strategy.pdf>
22. Зверькова, Т.Н. Монография / Т.Н. Зверьков. – Оренбург: Издательство «ООО «Агентство Пресса», 2014. – 262 с.
23. Зике, Р.В. Посткризисные проблемы российских банковских организаций / Р.В. Зике, С.А. Пыткина. // Российское предпринимательство. – 2012. – № 19.
24. Информация по кредитным организациям. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/colist.asp?stypе=2&find=&how=name&rgn=52>
25. Информация по численности и составу населения. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat
26. Каджаева, М.Р. Банковские операции: учеб.для вузов / М.Р. Каджаева, С. В. Дубровская. - М.: «Академия», 2014. - 491 с.
27. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация и регулирование. - М.: Академия, 2014. - 800 с.
28. Киреев, В. Л. Банковское дело: учеб.для вузов / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. - М.: КНОРУС, 2012. - 183 с.
29. Комаров, С.В. Региональные банки: проблемы и перспективы модернизационного развития / С.В. Комаров. – Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XXVI междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: СибАК, 2013.
30. Конарева, Л.А. Качество и социальная ответственность / Л. А. Конарева. – США Канада. Экономика, политика, культура. 2012. — № 5. — С. 114—127.
31. Коробова, Г.Г. Банковское дело: учеб.для вузов / Г.Г. Коробова. - М.: Магистр, 2014. - 689 с.

32. Костерина, Т.М. Банковское дело: учеб.для вузов / Т.М. Костерина. - М.: Юрайт, 2012. - 339 с.
33. Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике / ред. О.И. Лаврушин. - Москва: КноРус, 2011. - 211 с.
34. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: учебник / кол.авт. под.ред.засл.деят.науки РФ, д-раэкон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 5-е изд., стер.-М.: КНОРУС, 2013. – 560 с.
35. Лобачева, Е.Н. Экономическая теория: учебник для бакалавров / под ред. К. Н. Лобачевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2012. — 516 с.
36. Минина, Е.И. Повышение эффективности деятельности региональных коммерческих банков / Е. И. Минина. // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук.- 2012.- Волгоград. – Астраханский государственный технический университет
37. Миркин Я. М. Англо-русский толковый словарь по банковскому делу, инвестициям и финансовым рынкам: учеб. / Я. М. Миркин, В. Я. Миркин. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2016. - 424 с.
38. Мишина, Н. М. Анализ деятельности региональных коммерческих банков Тюменской области / Н. М. Мишина. // Молодой ученый. — 2015. — №24. — С. 508-513с.
39. Новаторов, Э. Д. Методика оценки качества банковских услуг / Э. Д. Новаторов. – Практический маркетинг. 2013. — № 56(10). — С. 7—12.
40. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-1 (ред. от 5.04.2016). [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 14.03.2016).
41. Обзор банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst> (дата обращения 21.03.2016)
42. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 – 2018 годов. [Электронный ресурс] – Режим

- доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/onrfr_2016-18.pdf
(дата обращения 22.05.2016)
43. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 году. Ежегодный отчет Банка России. – М.: Новости, 2012. – 116 с.
 44. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9883
 45. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/default.aspx?Prtid=nadzor&ch=> (дата обращения 17.03.2016)
 46. Парусимов, Н. И. Банковское дело: модель развития : [монография] / Н. И. Парусимова. - М. : Моск. академия предпринимательства, 2013. - 495 с.
 47. Письмо Банка России от 07.08.2006 N 106-Т «О Рекомендациях по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_79242/
 48. Повышение эффективности бизнеса малых и средних банков и укрепление их роли в социально-экономическом развитии регионов. Материалы межрегиональной конференции, 26 февраля 2015 года. — Тюмень: Тюменская областная Дума, 2015. — 76 с.
 49. Роджер, Л. М. Современные деньги и банковское дело: учебник для вузов / Л. М. Роджер, Ван-Хуз Д. Д. Пер. с англ. - М.: ИНФРА-М, 2014. – 856 с.
 50. Рыкова, И. Н. Сущность, виды и основные функции региональных банков / И. Н. Рыкова, Е. В. Андреева. – Банковское дело. 2011. № 6. С.26-29.
 51. Седых, И.А., Российский банковский сектор и рынок кредитных карт, IV квартал 2015 / И.А. Серых // Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики. Центр развития. – 2016, с.57.

52. Синки, Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг/ Дж. Синки.; Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2012. – 1018 с.
53. Смирнов, И.Е. Повышение минимального уровня банковского капитала / И. Е. Смирнов // Банковское кредитование. – 2012. – № 2.
54. Справочник по кредитным организациям ЦБ РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/colist.asp?type=2&find=&how=na>
55. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2020 года. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/strategy_fm.pdf (дата обращения 29.03.2016)
56. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебное пособие / А. М. Тавасиева. - М.: Юнити-Дана, 2014. - 287 с.
57. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" редакция от 29.12.2015 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016)
58. Фрост, Ст. М. Настольная книга банковского аналитика. / Ст. М. Фрост - Днепропетровск: Баланс Бизнес Букс, 2013.- 672 с.
59. Шахова, И. Е. Региональные банки: функциональный и архитектурный аспекты. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://raai.sfedu.ru/nauz-rab/ctatji/ctat.htm>
60. Якимкин, В. Н. Сегментация финансового рынка: учеб.для вузов / В. Н. Якимкин. - М.: Омега-Л, 2012. - 459 с.

Динамика внутренних структурных подразделений кредитных организаций в Тюменской области с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг., в %

| | Темп роста | | | | Темп прироста | | | |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2013/ 2012 | 2014/ 2013 | 2015/ 2014 | 2016/ 2015 | 2013/ 2012 | 2014/ 2013 | 2015/ 2014 | 2016/ 2015 |
| Дополнительные офисы | 121,78 | 105,01 | 94,41 | 96,39 | 21,78 | 5,01 | -5,59 | -3,61 |
| Операционные кассы вне кассового узла | 46,92 | 76,64 | 74,29 | 57,69 | -53,08 | -23,36 | -25,71 | -42,31 |
| Кредитно- кассовые офисы | 127,94 | 109,20 | 87,37 | 96,39 | 27,94 | 9,20 | -12,63 | -3,61 |
| Операционные офисы | 166,86 | 123,69 | 90,70 | 81,37 | 66,86 | 23,69 | -9,30 | -18,63 |
| Всего | 109,40 | 106,53 | 91,23 | 89,71 | 9,40 | 6,53 | -8,77 | -10,29 |

Источник: [составлено автором]

Данные для расчёта индекса институциональной насыщенности
 банковскими услугами Тюменской области по численности населения с 2012 по
 2016 гг.

| | 2012 год | 2013 год | 2014 год | 2015 год | 2016 год |
|------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Численность населения РФ (тыс.чел.) | 142865,40 | 143347,10 | 143666,90 | 146267,30 | 146544,70 |
| Численность населения Тюменской области (тыс.чел.) | 3405,30 | 3510,70 | 3546,30 | 3581,30 | 3615,40 |
| Количество кредитных организаций, филиалов и т.д., в РФ | 45945 | 45945 | 46158 | 44140 | 39125 |
| Количество кредитных организаций, филиалов и т.д., в Тюменской области | 1303 | 1350 | 1350 | 1279 | 1120 |

Источник: [составлено автором]

Темпы роста объема кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств
в рублях по кредитным организациям в Тюменской области, в %

| Показатели | Темп роста, % | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2013/2012 | 2014/2013 | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физ. лицам | 136,92 | 122,21 | 43,74 | 96,63 |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям | 126,68 | 139,70 | 100,00 | 60,60 |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | 204,47 | 100,00 | 42,89 | 225,50 |
| Итого | 136,62 | 127,74 | 71,17 | 78,13 |

Источник: [составлено автором]

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Темпы роста объема кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств в иностранной валюте по кредитным организациям в Тюменской области, в %.

| Показатели | Темп роста, % | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2013/2012 | 2014/2013 | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физ. лицам | 293,76 | 103,40 | 27,14 | 96,45 |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям | 86,75 | 216,56 | 222,51 | 212,73 |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | 102,70 | 84,14 | 0,40 | 4445,89 |
| Итого | 96,47 | 142,69 | 148,71 | 215,94 |

Источник: [составлено автором]

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в иностранной валюте по кредитным организациям, зарегистрированным в Тюменской области, с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг.

| Показатели | 31.04.2012 | | 31.04.2013 | | 31.04.2014 | | 31.04.2015 | | 31.04.2016 | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | млн. руб. | уд.вес в % | млн. руб. | уд.вес в % | млн. руб. | уд.вес в % | млн. руб. | уд.вес в % | млн. руб. | уд.вес в % |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физ. лицам | 367 | 0,81 | 1080 | 2,46 | 1117 | 1,78 | 303 | 0,33 | 292 | 0,15 |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям | 22192 | 48,77 | 19251 | 43,86 | 41690 | 66,56 | 92764 | 99,59 | 197337 | 98,11 |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | 22944 | 50,42 | 23564 | 53,68 | 19827 | 31,66 | 79 | 0,08 | 3514 | 1,75 |
| Итого | 45504 | 100,00 | 43896 | 100,00 | 62635 | 100,00 | 93147 | 100,00 | 201145 | 100,00 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Структура задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям в Тюменской области, с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг.

| Показатель | 31.04.2012 | | 31.04.2013 | | 31.04.2014 | | 31.04.2015 | | 31.04.2016 | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % | млн. руб. | уд. вес в % |
| Задолженность по кредитам юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в рублях | 252636 | 76,55 | 364798 | 85,23 | 473245 | 76,25 | 559060 | 66,08 | 760373 | 66,85 |
| Задолженность по кредитам юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте и драг.металлах | 77399 | 23,45 | 63210 | 14,77 | 147364 | 23,75 | 286993 | 33,92 | 377065 | 33,15 |
| Итого | 330035 | 100,00 | 428008 | 100,00 | 620609 | 100,00 | 846053 | 100,00 | 1137438 | 100,00 |

Источник: [составлено автором]

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

Состав и структура задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам в Тюменской области, с 31.04.2012 по 31.04.2016 гг.

| Показатель | 31.04.2012 | | 31.04.2013 | | 31.04.2014 | | 31.04.2015 | | 31.04.2016 | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | млн. руб. | уд.вес в % | млн. руб. | уд.вес в % | млн. руб. | уд.вес в % | млн. руб. | уд.вес в % | млн. руб. | уд.вес в % |
| Задолженность по кредитам юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в рублях | 309883 | 99,69 | 429318 | 99,84 | 528152 | 99,87 | 550122 | 99,86 | 535286 | 99,87 |
| Задолженность по кредитам юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте и драг.металлах | 951 | 0,31 | 686 | 0,16 | 700 | 0,13 | 791 | 0,14 | 711 | 0,13 |
| Итого | 310834 | 100,00 | 430004 | 100,00 | 528852 | 100,00 | 550913 | 100,00 | 535997 | 100,00 |

Источник: [составлено автором]