

**РОЛЬ РОССИЙСКИХ ЛОКАЛЬНЫХ БАНКОВ В
ТРАНСФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ: ПРОБЛЕМЫ И
ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ**

Гладкова С.Б.
доцент кафедры тылового обеспечения
ОВД, СПбУ МВД России,
Надуткина И.Э.
к. с. н., профессор кафедры социальных
технологий НИУ «БелГУ»,
Компаниец С.А.
ст. пр. кафедры управления
персоналом НИУ «БелГУ»
Россия, г. Белгород

***Аннотация:** В статье рассматриваются экономическая сущность института локального банка и его роль в реализации обеспечения сбалансированного развития трансформационной экономики. Данная тема приобретает особую актуальность в свете основных тенденций развития банковского сектора в условиях нарастающей финансовой турбулентности в стране и в мире. Определены понятия «локальный банк» и «трансформационная экономика». Трансформационная экономика – это, по сути, современная стадия развития экономической системы, характеризующаяся изменением диалектического единства количественных характеристик, то есть пропорций и соотношений между различными звеньями экономики, а также качественных параметров или характера связей между частями экономики, в которой приоритеты смещаются в сторону научной организации системы образования и создания экономики знаний. Повышение роли региональных банков диктуют потребности расширенного воспроизводства трансформационной экономики и особенности ее развития, связанные не только с регионализацией нашей страны, диспропорциями ее экономического развития, но и тенденциями кластеризации национальной экономики; особенностями отношений*

собственности; спецификой деятельности региональных банков, обусловленных направленностью развития региона, в котором данные банки оперируют; сильной структуризацией банков в банковской системе, выражающейся в доминировании очень крупных банков и наличии довольно большого числа так называемых «малых» банков.

Ключевые слова: регион, банковская система, локальный банк, трансформационная экономика

Введение

В современном мире банки сохраняют свое огромное значение в развитии экономики. Аккумулируя денежные капиталы, концентрируя их направление и диверсифицируя риски, банки создают важные предпосылки для расширения и ускорения производства. От того, как развиваются банки, каково их финансовое состояние, во многом зависит устойчивое развитие реального сектора экономики. Как часть общего экономического организма, являясь зависимыми от состояния экономики, банки в свою очередь оказывают на нее непосредственное влияние. В условиях наличия финансовых проблем они могут не только содействовать экономическому и социальному прогрессу, но и вызывать нарушение экономического равновесия, стать «детонатором» кризисных явлений.

Теоретико-методологические основания исследования

В экономической литературе длительное время исследуются проблемы места и роли банков в воспроизводственном процессе. Представители неоклассической школы, заложив теоретические основы, обосновали необходимость проведения более тщательного исследования условий рыночного равновесия, изучения механизма функциональных связей в сфере денежно-кредитных отношений. Представители кейнсианской теории в своих работах не отводили существенной роли банковской сфере и ее влиянию на воспроизводственные процессы, при этом отдавая предпочтение исследованию процесса производства. В основу экономического роста они полагали не

деятельность субъектов и институтов банковской сферы, а увеличение правительственных расходов и инвестиций.

Новые тенденции в развитии и изменении роли банковского капитала в воспроизводственных процессах обозначили представители институционального направления. Правда, классики институционализма оценивали банковский капитал как паразитический и отрицали позитивное влияние банков на процесс производства. В трудах представителей неинституционализма признавалась возможность и необходимость государственного воздействия на денежные, финансовые и кредитные институты и банковское дело исследовалось с использованием категорий «потребление», «полезность» и «альтернативные издержки».

В основу же стандартных положений современной институционально-эволюционной теории было положено признание возрастающей роли банков в экономическом развитии. Важную роль в этом сыграл Й. Шумпетер, который показал неправомочность сведения деятельности банков к чисто технической функции денежного опосредования актов обмена.

Степень изученности проблемы

Современным проблемам банковского дела посвящены работы как ряда зарубежных экономистов (С. Фишера, Р. Дорнбуша, Х.-У. Дёрига, Э. Долана, Ж. Матука, Ф. Мишкина, Э. Рида, Р. Смита, Э. Роде, Р.Л. Миллера, Дэвида Д. Ван-Хуза, П.С. Роуза, Дж. Синки и др.), так и российских ученых: (Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, Л.Н. Красавиной, Л.П. Кроливецкой, Г.Н. Коробовой, О.И. Лаврушина и др.). Заслугой их стало исследование проблем функционирования банковского сектора, обусловленных переходом от государственной монополии к банковской автономии, вопросов взаимосвязи банков и реального сектора экономики, формирование рынка банковских продуктов и др. [10].

Методика исследования

Исследование проведено на основе изучения различных экономических подходов к трактовке понятий «трансформационной экономики», «региональный (локальный) банк» и анализа действующих регулятивных

требований в банковской сфере с применением общенаучных методов и приемов.

Основная часть

Банковская система любой страны сформировалась в результате развития национальной экономики, в настоящее время она стала центром экономического механизма и взаимодействует со всеми отраслями экономики, с населением, органами государственной власти, оказывая на них определенное воздействие. Эффективное функционирование банковской системы является катализатором общего развития национальной экономики.

В финансово – кредитном энциклопедическом словаре банковская система определяется как «совокупность банков, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом и с внешней средой» [18, с. 70]. О.И. Лаврушин рассматривает банковскую систему несколько шире, по сути подменяя данным понятием понятие кредитной системы. В его трактовке современная банковская система представляет собой необходимую совокупность банков, небанковских учреждений и банковской инфраструктуры, находящихся в тесном взаимодействии между собой и обеспечивающих ее устойчивое развитие [3, с. 7].

В настоящее время практически во всех странах с рыночной экономикой созданы и активно развиваются двухуровневые банковские системы, где на первом уровне функционирует центральный банк страны, осуществляющий эмиссионную, законодательскую, надзорную и прочие виды деятельности; на втором — действуют коммерческие банки. Существующая сегодня в России банковская система, так же как и большинство банковских систем мира, является двухуровневой. Согласно законодательству Российской Федерации банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков [1].

Таким образом, второй уровень по сути представлен коммерческими банками, то есть банками «деловыми», ориентированными на обслуживание всех видов хозяйственных агентов вне зависимости от их рода деятельности [6 ,

с. 15]. Классификация коммерческих банков неоднозначна, но при всем многообразии подходов к определению критериев классификации во всех них присутствует территориальный признак классификации и «выделение» такой группы, как региональные банки.

На современном этапе экономического развития региональным аспектам банковской деятельности должно уделяться соответствующее внимание, а особенно при тех мероприятиях, которых проводятся сегодня для развития отдельных территорий, так как, безусловно, банковские сектора регионов оказывают огромное влияние на уровень и темпы экономического развития территории. Вместе с тем в банковском законодательстве отсутствует определение понятия «региональный банк», нет однозначной трактовки его и в теории и практике банковского дела. Определение регионального банка не встречается ни в современных экономических словарях, ни в энциклопедиях, а лишь упоминается при классификации коммерческих банков по сфере обслуживания.

Можно констатировать, что на сегодняшний день региональные банки еще не встроены в идеологию российской банковской системы, без чего нельзя объективно оценить значимость региональных банков для экономического развития региона, для банковской системы и экономики страны в целом. Между тем региональные банки - это отдельная категория со своими особенностями формирования, организационно-экономическими условиями деятельности и специфическими экономическими характеристиками, которые и отличают региональные банки от всех прочих банков [9, с.95].

В современных исследованиях по банковскому делу изучаются и предлагаются различные подходы к определению сущности и статуса регионального банка. При этом у большинства исследователей в их основе заложены следующие характеристики регионального банка: территориальное расположение банка; региональные источники формирования собственного капитала банка; формирование пассивов в основном за счет средств населения и

юридических лиц региона; реализация банковских продуктов и услуг в пределах региона; возможные послабления в части пруденциального надзора [10, с.215].

Достаточно распространенное «выделение» регионального банка по территориальному признаку, то есть определение как кредитной организации, функционирующей на уровне региона. При этом целесообразно рассмотрение существующих понятий регионального банка начать с трактовки термина «регион» (который в свою очередь конкретизирует границы банковского сектора).

В экономической литературе определение региона чаще всего рассматривается как часть страны, область, район, который отличается экономическими, географическими или иными особенностями, нередко сочетающимися с особенностями национального состава населения. Общее, объединяющее все имеющиеся определения, состоит в том, что регион понимается как обособленная от общей части, которая выделяется в соответствии с определёнными основаниями: специализацией, законченностью производственного цикла, природно-климатическими, культурно-национальными, социально-экономическими, политическими, административными и другими существенными факторами [15, с.5].

При этом границы региона достаточно «размыты» - если масштаб территории определен одним субъектом РФ, то и внутреннее регулирование экономических, финансовых и иных отношений будет осуществляться нормативно-правовой системой применительно к местным условиям; если масштаб региона включает несколько субъектов РФ, то в этом случае регулирование отношений будет происходить на уровне межсубъектных договоренностей и действующих законодательных актов.

Региональность в российском банковском секторе в первую очередь связана с субъектами РФ, каждый из которых обладает всеми признаками региона, отсюда и определение понятие «регион» целесообразнее сопоставлять с понятием территории субъекта РФ (при этом города Москву и Санкт-Петербург как отдельные субъекты РФ можно также выделить как регионы). Таким

образом, толкование региона как субъекта Российской Федерации и предопределяет границы его банковского сектора.

Зачастую под региональными понимаются «местные», малые банки. Так, О.И. Лаврушин к региональным относит банки, которые обслуживают, главным образом, местных клиентов одного региона, а также муниципальные банки, удовлетворяющие потребности определенного города.

Е.В. Тихомирова предлагает по аналогии с законодательно установленным определением малого бизнеса ввести статус «малого банка», определив параметры его операций с тем, чтобы малые банки могли иметь все условия для своего существования.

Банк России в своих годовых отчетах к региональным банкам относит все кредитные организации, «зарегистрированные не в Москве и Московской области (Московском регионе)» [1]. Ряд авторов предлагают «региональность» банка определять его вкладом в экономику региона.

В подробной классификации банковских групп, составленной Центром экономических исследований МФПА, к малым относят банки с размером собственных средств от 180 млн. руб. до 300 млн. руб. [8, с. 35].

Нельзя также не отметить и другое определение регионального банка, часто встречающееся в западной литературе по банковскому делу, в соответствии с которым к региональным банкам относятся банки, активы которых составляют менее 1 млрд. долларов и которые обслуживают мелкие и средние местные предприятия. В данном случае главным критерием является размер капитала и состав клиентов. Отнесение банка к категории региональных по данным признакам тоже не совсем корректно, так как и крупные, и средние и малые банки могут быть активными участниками регионального рынка банковских услуг, играя важную роль не только в банковской системе, но и в социально-экономической жизни региона.

При определении регионального банка более важным представляется не размер капитала, а источник его формирования, поскольку изначально, при создании региональных банков, основной задачей должно быть удовлетворение

основных потребностей экономики региона, а в экономическом развитии региона заинтересованы в основном только сами местные предприятия и банки.

Некоторые российские авторы определяющим критерием называют контрольный пакет акций у местных властей, считая, что именно это предопределяет сферу деятельности, роль и специфику регионального банка. Конечно, участие местных администраций оказывает большое значение для развития региональных банков, так как именно региональные власти всегда поддерживали и спасали такие банки, но это «не может быть единственным критерием определения категории регионального банка» [11, с.8].

Г.Н. Белоглазова выделяет среди региональных банков две группы: кредитные организации, прямо или опосредованно находящиеся под контролем исполнительных органов субъектов Федерации; банки, контролируемые частным капиталом.

Первая группа банков активно используется местными властями для реализации инвестиционных проектов, решения проблем поддержки местной промышленности и т.п. Наличие банка, подконтрольного исполнительным органам субъекта Федерации, облегчает властям решение многих экономических и социальных проблем – от кредитной поддержки системообразующих предприятий региона до стимулирования жилищного строительства. Вторая группа – это частные региональные банки, которые обслуживают главным образом местный малый и средний бизнес и предоставляют простые услуги жителям. Такие банки, хорошо зная потребности своих клиентов и условия местных рынков, имеют возможность последовательно реализовывать в своей деятельности принцип клиентоориентированности. «Они быстрее могут адаптироваться к региональным особенностям и интересам конкретного клиента» [4, с.35].

Одним из преимуществ малых банков является простая структура управления, не требующая больших затрат на ее поддержание. Региональные кредитные организации обеспечивают условия для стабильного развития региональной экономики и защиты ее от кризисных потрясений. При обострении

экономической ситуации большинство федеральных банков выводит ликвидность в головные структуры, тогда как местные кредитные организации «спасают» своих клиентов.

Рыкова И.Н. и Андреянова Е.В., систематизируя подходы к определению сущности регионального банка, определяют четыре основных подхода к определению его сущности: 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; подход, в основе которого лежит значение банка для территории данного региона [2, 13].

Вместе с тем, они считают указанные подходы неоднозначными и спорными, предлагая дополнительные характеристики, с учетом которых определяют региональный банк как организацию, собственный капитал которой сформирован посредством концентрации ресурсов региональной экономики, осуществляющую финансово-посреднические специализированные операции на территории региона с целью развития его экономики, и зависящую от финансового состояния юридических и физических лиц данного региона [14, с. 27].

На наш взгляд, это определение является емким и подчеркивающим необходимость нацеленности деятельности регионального банка на развитие экономики региона, но считаем целесообразным, слово «организация» в нем заменить словом «банк» и подчеркнуть расположение в регионе его головного офиса [8, с. 36].

Зверькова Т.Н., определяя сущность понятия «региональный банк», уделяет особое место формулировке его миссии и стратегии, замечая, что уже «изначально в основе деятельности регионального банка должны быть отражены задачи именно как регионального и эффективного «участника экономики» [10, с. 38]. Она определяет региональный банк, как банк, имеющий территориальное расположение головного офиса в регионе, являющийся частью целостной и административной системы экономического комплекса региона (ставящий перед

собой главную цель – способствовать развитию своего региона), в формировании капитала которого принимают основное участие местные предприятия и органы власти, строящий свое развитие с учетом экономических особенностей региона, осуществляющий обслуживание специфического цикла воспроизводства региональной экономики посредством оказания банковских услуг и участия в комплексных программах экономического развития региона» [10, с. 81].

При этом специфика регионального банка, по нашему мнению, определяется не столько величиной капитала, сколько формой собственности на капитал. Вместе с тем представляется целесообразным ввести термин «локальный банк» в рассмотренной трактовке.

Вопрос о роли региональных банков в социально-экономическом развитии территории не нов, поскольку данная проблема была активно обсуждаемой еще в начале XX века. В тот период для банковской системы Российской империи стал насущным вопрос централизации и концентрации банковского капитала. Крупные банки с обширной территорией своей деятельности, централизующие свои правления в столичных городах, развитых центрах промышленности и торговли, стали вытеснять местные провинциальные банковские учреждения, неспособные конкурировать с ними.

Вместе с тем, в этих условиях Государственный банк Российской империи, проводя взвешенную и разумную политику в части становления банковских учреждений российских губерний, сумел обеспечить высокий уровень развития банковской системы с наличием разнообразных форм кредитных учреждений.

Особого внимания заслуживает опыт появления и развития городских общественных банков (по сути прототипов современных региональных банков), деятельность которых оказала сильное влияние на развитие банковской отрасли в целом.

Первые городские общественные банки совмещали коммерческую и общественную деятельность. Важнейшей особенностью городских общественных банков была тесная экономическая взаимосвязь с городским хозяйством, что было положено в основу их деятельности. Они создавались для

кредитования торговли и промышленности и носили «общественный характер», который достигался учредителями посредством ограничения действий банка одним городом и целевой направленностью на кредитование «малокапитальных» заёмщиков - граждан города [10, с. 41]. Целью создания таких банков было, прежде всего, стремление предоставить городу источник прибыли, а его гражданам - источник кредита. При этом финансирование за счет банковской прибыли благотворительных расходов совершенно не препятствовало развитию банковского бизнеса.

Такое сочетание коммерческой деятельности, общественного характера и благотворительности позволили создать новый тип банковского учреждения, прошедшего испытание временем и доказавшего свою необходимость.

Основной характеристикой местного банка служил источник капитала. В «Положении о городских общественных банках» от 1912 года было определено, что источником основного капитала банка являются отчисленные из городских средств или пожертвованные суммы. Изначально определялось, что жертвователем капитала, на который будет основан банк, по его желанию мог стать пожизненным директором своего банка. Затем были внесены изменения, согласно которым такой человек по решению думы мог рассчитывать только на присвоение ему звания почётного директора, дающего право периодического получения сведений о ходе дел банка, а самому банку - его имени.

Таким образом, несмотря на то, что банк образовывался за счет частных пожертвований, он все равно принадлежал городу. В дальнейшем городские власти стали сами активно учреждать такие банки. Все городские общественные банки действовали по очень похожим операционным правилам и лишь отдельные из них имели некоторые особенности в своей операционной деятельности и управлении. Основным источником капитала всех банков были денежные средства купечества и мещан.

Не взирая на то, что банк принадлежал городу, городская дума не могла распоряжаться средствами банка – законодателями чётко устанавливалось разделение городского бюджета и банковской кассы.

Поскольку со временем городские общественные банки становились достаточно серьёзной частью банковской кредитной системы Российской империи, правительство для недопущения хищений и банкротств городских банков ввело несколько уровней «надзора», так как разнообразие в подходах к формированию капитала банков, несло в себе опасность злоупотреблений.

Так, Положением 1883 года был возложен целый ряд обязанностей по надзору за банками на Министерство Финансов. В этот период также были введены в действие подробные циркуляры с разъяснениями по применению нового положения; определены порядок представления банками отчетности в правительственные учреждения; утверждена новая форма для составления ежемесячных балансов банков; утверждены инструкции для руководства при производстве ревизии городских банков лицами, назначаемыми от правительства и для руководства при проверке годовых отчетов городских общественных банков комиссиями, избираемыми городскими думами.

Весьма интересной представляется имеющая к началу 20 века практика, когда надзор за деятельностью кредитных учреждений в России, а также сбор статистических данных о состоянии кредитных операций осуществляли: за крупными банками «Особенная канцелярия по кредитной части»; за мелким кредитом - «Управление по делам мелкого кредита».

За деятельностью городских банков надзор осуществлялся и со стороны губернских властей - губернатор обязан был проверять ежегодные отчёты городских банков и утверждать избираемое думой правление.

Действуя на коммерческих основаниях, городские банки не всегда руководствовались только соображениями прибыли и в ряде случаев склонны были принимать в расчёт нужды горожан. Данные кредитные учреждения играли важную роль в решении вопросов городского обустройства и благотворительности.

Однако не все города России были охвачены банковской деятельностью, поскольку руководство Государственного и крупных коммерческих акционерных банков так же, как и сейчас, не торопилось открывать свои

отделения в небогатой российской провинции, уделяя основное внимание мобилизации капиталов провинции и наиболее доходных отраслей.

Таким образом, основные характеристики «местных» банков в дореволюционной России можно представить следующим образом (рис.1):

Рисунок 1.

Основные черты «местных» банков в дореволюционной России



Нацеленность городских банков на местный источник капитала, на обслуживание экономики города, ограничение их функционирования границами региона, общественный характер их деятельности, ограниченность местных денежных ресурсов, не позволяя им значительно выходить за пределы региона и круга средних клиентов, в то же время обеспечивали их жизнеспособность.

В послереволюционный период в условиях административно-командной экономики существовала одноуровневая банковская система. Первый этап реорганизации банковской системы страны начался в 1987 году, когда была предпринята попытка устранения существующих проблем в банковской системе,

основные из которых заключались в отсутствии у предприятий альтернативных источников кредита, неконтролируемой эмиссии кредитных и банковских денег, а также в списании огромных долгов предприятий, особенно в сельском хозяйстве. Но реформа не достигла намеченного результата – сохранившаяся одноуровневая кредитная система не соответствовала потребностям рыночных отношений, зарождавшихся тогда в России.

Развитие банковских секторов в регионах России началось в 1988-1989 годах - с создания первых коммерческих банков, что ознаменовало второй этап попытки реорганизации банковской системы СССР. В течение этих лет по всей стране Госбанком СССР было зарегистрировано около 400 самостоятельных коммерческих и кооперативных банков.

В банковском секторе 1992-1996 годов преобладали в основном средние и мелкие кредитные учреждения, занимающиеся не столько кредитованием и инвестированием реального сектора экономики, сколько спекулятивными операциями с государственными ценными бумагами (ГКО-ОФЗ) и валютными операциями.

Российский региональный банковский сектор в период 1988-1998 годов формировался и развивался в большей степени за счет создания региональных кредитных организаций под патронажем местных властных структур или же путем создания «корпоративных» банков, как правило, на отраслевой основе для обслуживания соответствующих крупных производств, если таковые имелись в регионе. В результате была создана банковская сеть с большим количеством самостоятельных региональных банков.

Кризис 1998 года, когда произошла обвальная девальвация рубля и отказ от выполнения обязательств по государственным ценным бумагам, самостоятельных региональных банков, самостоятельные региональные банки «пережили» относительно спокойно, а некоторые региональные банки даже упрочили свои позиции на рынке банковских услуг, за счет привлечения клиентов разорившихся крупных инорегиональных банков, чему способствовал ряд факторов (рис. 2.).

Факторы, способствующие устойчивости самостоятельных региональных банков в период кризиса 1998 года



Неслучайно, после 1998 года в центре внимания Банка России оказались региональные банки, подтвердившие свою жизнеспособность и необходимость для экономики. В последующие годы региональные банки вновь были потеснены открывшимися филиалами крупных (в основном московских) банков, чему способствовал низкий уровень капитализации региональных банков. Вместе с тем в 2000- 2007-е годы региональные банки демонстрировали достаточно устойчивую динамику развития.

В настоящее время характерной тенденцией развития банковского сектора РФ стало начавшееся в период современного финансового кризиса сокращение числа кредитных организаций, преимущественно региональных банков наряду с одновременным наращиванием капитала оставшихся банков за счет слияния и поглощения других банков. Уход с рынка региональных кредитных организаций сократит потенциал расширения банковских продуктов и услуг в регионах, тогда как уровень развития экономики в целом и банковского сектора страны во

многим определяется динамикой экономического развития регионов и состоянием их банковского сектора.

Таким образом, возможности развития местных банков не были исчерпаны в ходе эволюции кредитной системы России во второй половине XIX-начале XX в. – они не исчезли после краха Российской империи и «дошли» до наших дней. Поэтому их история представляет несомненный интерес как опыт успешных действий местных властей в области финансов и может помочь сформировать посткризисную архитектуру банковского рынка.

Трансформационный период – это время, в течение которого общество осуществляет коренные экономические, политические и социальные преобразования, а экономика страны переходит в новое, качественно иное состояние. Трактовка трансформационного процесса в экономике у разных авторов неоднозначна - «динамичные перемены в макроэкономике, отражающие итоговые результаты экономической деятельности и ее влияния на другие стороны жизни общества», период, «заканчивающийся условным выходом страны на новый уровень устойчивого экономического роста и стабилизацией социально-политических структур» [17] и др., но все определения сводятся в конечном итоге к пониманию его как преобразования экономической системы.

Содержанием трансформационной экономики является преобразование системы социально-экономических отношений. Трансформационная экономика – это по сути современная стадия развития экономической системы, характеризующаяся изменением диалектического единства количественных характеристик, то есть пропорций и соотношений между различными звеньями экономики, а также качественных параметров или характера связей между частями экономики, в которой приоритеты смещаются в сторону научной организации системы образования и создания экономики знаний. Важной особенностью развития является то, что на процессы трансформации накладываются два вида взаимосвязанных общемировых трансформационных тенденций – глобализация и информатизация, а важным признаком экономики

развитых стран является эволюционная трансформация экономики под влиянием инновационных технологий.

Процесс трансформации охватывает добывающие и сырьевые сектора; обрабатывающие отрасли; торгово-посреднический сектор; сектор услуг материального характера; отрасли услуг нематериального характера; отрасли, связанные с информационно-компьютерными технологиями. Выделение последнего в качестве самостоятельной сферы дает возможность реально оценить степень продвижения национальной экономики к информационной стадии развития. Эволюция экономики к постиндустриальной стадии сопровождается ростом числа секторов, а также изменением их значимости [16].

Таким образом, структурная трансформация экономики — это преобразование сложной социально-экономической системы, отдельные звенья которой пропорциональны друг другу, тесно связаны между собой и образуют иерархическую зависимость. В такой системе микро-, мезо-, макро-, и мегауровни связаны в единое целое с помощью отношений собственности и производственной, рыночной, финансовой, социальной и информационной инфраструктуры.

Государственная региональная политика направлена на обеспечение сбалансированного социально-экономического развития субъектов Российской Федерации, сокращение уровня межрегиональной дифференциации в социально-экономическом состоянии регионов и качестве жизни. Реализация Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года предполагает необходимость предоставления регионам большей экономической самостоятельности, создания эффективного механизма, объединяющего ресурсы бюджетов, банков, отечественных и зарубежных инвесторов [8, с. 30].

Финансово-кредитные механизмы реализации стратегий социально-экономического развития регионов Российской Федерации являются главной темой многих банковских форумов, на которых обсуждаются вопросы совершенствования российской банковской системы, состояния

инвестиционного и бизнес-климата российских регионов, ценовой и территориальной доступности банковских услуг. Так, по итогам XII Всероссийского форума, состоявшегося в конце августа 2011 года, (организатором форума выступила Ассоциация российских банков) было решено продолжить работу по созданию эффективного финансово-кредитного механизма для стимулирования экономического роста в регионах, а также создать при Министерстве экономического развития РФ Совет по изучению и распространению передового опыта функционирования финансово-кредитного механизма с участием представителей банков и финансовых ассоциаций.

Особое внимание уделяется вопросам создания в регионах эффективного финансово-кредитного механизма стимулирования экономического роста на основе активизации участия региональных банков в развитии экономики страны. Взаимодействие банковского сектора и экономики региона происходит через экономические отношения, участниками которых являются как все отрасли экономики, так и сами экономические субъекты. Значимость регионального банковского сектора в этих отношениях заключается в аккумулировании и эффективном перераспределении финансовых ресурсов для обеспечения непрерывности производства и потребления товаров и услуг в отдельно взятом регионе и ускорения социально-экономического развития в целом.

Следует отметить, что несмотря на деятельность в регионах накопительных фондов, страховых и инвестиционных компаний, которые вносят свой вклад в перераспределение финансовых ресурсов территории, банки являются более значимыми, поскольку ориентированы не только на финансовое обслуживание предприятий реального сектора, но и учреждений финансового сектора экономики.

Таким образом, благодаря банковским операциям с привлеченными средствами предприятий и населения, осуществлению финансового посредничества, кредитным и инвестиционным вложениям, а также комплексному обслуживанию региональной экономики и всех ее секторов банковский сектор занимает ключевое место в формировании финансовой базы

региона и оказывает значительное влияние на его социальное и экономическое развитие.

Повышение роли банковского сектора в процессе модернизации российской экономики требует устранения диспропорций развития регионов России, усугубляющихся неравномерностью обеспечения банковскими услугами, недостаточной развитостью финансово-кредитного механизма, «формирования в банковском секторе конкурентной среды, представленной полным спектром кредитно-финансовых институтов – от крупных банков с государственным участием до малых региональных банков» [5, с. 12].

Как показывает мировой опыт, наличие в каждом субъекте Федерации независимых кредитных организаций является одним из важнейших условий для формирования в стране эффективной модели бюджетного федерализма.

Повышение роли региональных банков диктуют потребности расширенного воспроизводства трансформационной экономики и особенности ее развития, связанные не только с регионализацией нашей страны, диспропорциями ее экономического развития, но и тенденциями кластеризации национальной экономики; особенностями отношений собственности; спецификой деятельности региональных банков, обусловленных направленностью развития региона, в котором данные банки оперируют; сильной структуризацией банков в банковской системе, выражающейся в доминировании очень крупных банков и наличии довольно большого числа так называемых «малых» банков [8, с. 32].

На развитие региональных банков оказывают воздействие как внешние (общегосударственные) факторы, так и внутренние (региональные) факторы.

Среди внешних факторов выделяют прежде всего макроэкономические факторы, проводимую государством денежно-кредитную политику, политику в области банковской деятельности, а также ее законодательное и нормативное обеспечение.

К региональным факторам относятся экономические, социальные, технологические, политические факторы и конкурентная среда.

Несмотря на положительный рост экономики, отмечается продолжение периода экономической стагнации в стране, начавшейся в 2011 году. При высоких ценах на нефть как в абсолютном выражении (превышающих 100 долларов за баррель), так и в относительном (они превышают докризисный уровень), темпы всех остальных макроэкономических показателей (за исключением безработицы) в 2012 году существенно отставали от средних докризисных показателей, что оказывает существенное влияние как на банковскую систему в целом, так и на деятельность региональных банков.

Незавершенность институциональных преобразований в части выделения региональных банков, сокращение их численности, установление основных параметров банковской деятельности регионов на федеральном уровне, игнорирование роли местных банков в системе региональных экономических отношений существенно затрудняют развитие регионального рынка банковских продуктов, тогда как растущие потребности клиентов заставляют банки постоянно совершенствовать свои продукты и гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия, одновременно обеспечивая для себя конкурентные преимущества.

Заключение

В деятельности банков регионального значения имеются объективные трудности:

- работа в локальных территориальных образованиях, имеющих ограниченную ресурсную базу, и обслуживание, как правило, предприятий малого бизнеса, испытывающего резкие колебания рыночной конъюнктуры;
- низкая капитализация, в силу которой малые и средние банки не имеют возможности привлекать дешевые ресурсы с международных и внутренних рынков капитала;
- они не имеют доступа к таким источникам, как зарубежное заимствование, участие в аукционах на размещение бюджетных средств;
- дорогое привлечение на розничном рынке ресурсов по сравнению с крупными банками;

- ограниченный набор банковских услуг на основе высоких банковских технологий, требующих крупных единовременных затрат, и др. [7, 8].

Среди проблем реальной угрозой прекращения деятельности региональных банков является постоянно ужесточающиеся требования по минимальному размеру капитала. Для региональных банков превращение роста капитала в самоцель может активизировать их уход в практически нерегулируемую сферу небанковских кредитных организаций, что вряд ли будет способствовать развитию экономики региона.

Важным инструментом осуществления финансовой и денежно-кредитной политики на региональном уровне является кредитование программ социально-экономического развития региона. С помощью такого кредитования осуществляется прямое воздействие банковского сектора на экономику и социальную сферу. В то же время объемы кредитных вложений со стороны кредитных организаций в экономику региона также зависят от многих факторов таких как состояние регионального бюджета, финансовое положение предприятий и общая экономическая ситуация в регионе.

Выводы

Банковский сектор региона непосредственно влияет на состояние экономики региона и уровень жизни населения, в первую очередь, обеспечивая экономику и население дополнительными финансовыми средствами в виде кредитов и инвестиций, путем бесперебойного осуществления расчетов, поддержания текущей ликвидности хозяйства и самого банковского сектора. В связи с этим важным является решение вопроса поддержания развития всех элементов банковской структуры, в особенности, региональных банков, и системной устойчивости всего банковского сектора региона.

Взаимосвязь и взаимозависимость успешного развития банковской системы и экономики, как отдельных субъектов, так и страны в целом, несомненны. Банки являются активными участниками реализации приоритетных национальных проектов и региональных инвестиционных программ, как в производственной, так и в социальной сфере.

Потребности расширенного воспроизводства трансформационной экономики, в том числе и на региональном уровне, вызывают необходимость создания, развития и распространения особого типа региональных банков, ориентированных на экономические и социальные нужды территорий.

Термин «региональный банк», или точнее «локальный банк» требует законодательного закрепления.

Под региональным (локальным) банком следует понимать банк, являющийся элементом финансово-кредитного механизма целостной административной системы экономического комплекса региона, в формировании капитала которого основное участие принимают местные предприятия и органы власти, ставящий перед собой главную цель – способствовать развитию своего региона, стимулированию его экономического роста и определяющий стратегию своего развития с учетом его особенностей, осуществляющий обслуживание специфического цикла воспроизводства региональной экономики посредством оказания банковских услуг и участия в комплексных программах экономического развития региона.

Эволюция региональных банков в России и зарубежный опыт функционирования региональных кредитных организаций в странах с развитой экономикой представляют несомненный интерес в плане возможного использования при формировании посткризисной архитектуры банковского рынка.

Вместе с тем существует ряд объективных причин, препятствующих эффективной реализации роли региональных банков в успешном функционировании финансово-кредитного механизма стимулирования экономического роста регионов.

Решение новых задач в условиях развития российской экономики, глобализации и внедрения информационных технологий обуславливают «необходимость создания концепции развития регионального банка, нацеленной на стимулирование местных секторов национальной экономики, выполнение социальной и благотворительной миссии» [10, с. 7].

Литература

1. Regarding Banks and Banking Activities [Electronic resource]: Federal Law of the Russian Federation No. 17-FZ (rev. dd. 23.07.2013 No. 251-FZ) dated February 3rd, 1996, Konsul'tantPlus legal reference system, Zakonodatel'stvo data bank (in Russian).
2. Andreyanova E.V. Razvitie regionalnykh kreditnykh organizatsiy kak faktor povysheniya vnutrenney konkurentsii bankovskoy sistemy (na primere Respubliki Tatarstan). Ph.D. in Economics, Diss. Abstract [Development of Regional Credit Organizations as a Factor to Increase the Internal Competition of the Banking System (in the context of the Republic of Tatarstan)]. Electronic resource. Moscow, 2011. Available at: <http://new.vgna.ru/Content/Synopsis/Андреянова.pdf>, free
3. Bankovskoye Delo [Banking Business] (Text). Under the editorship of Prof. Lavrushina O. I. Edition 4, revised and enlarged, Moscow, KNORUS Publ., 2010, 520 p.
4. Beloglazova G.N. Development Strategy of Regional Segment of Banking System. (Text). Bankovskoye Delo [Banking Business]. 2011, No. 2, pp. 34-37.
5. Voylokov A.A. Prospects of Development of Regional Credit Organizations (Text). Den'gi i kredit [Funds and Credit]. 2012, No. 11, pp. 12-16.
6. Gulko A.A. Fundamentals for Arrangement of Commercial Bank Activities. Text: Gulko A.A., Gladkova S.B., Chorba V.P. Belgorod, KONSTANTA Publ., 2009, 294 p.
7. Gulko A.A. Intensive Development of Regional Banks as a Mandatory Term for Establishment of the Efficient Financial and Credit Mechanism on Economic Growth Stimulation in the Regions. Text: Gulko A.A., Chorba V.P. Razvitie finansovykh otnosheniy v usloviyakh stanovleniya innovatsionnoy ekonomiki [Development of Financial Relations under Conditions of Innovative Economy Establishment]. Monog., under the scientific editorship of Ph.D. in Economics, Prof. Vladyka M.V., Ph.D. in Economics, Prof. Fliginskikh T.N. Belgorod, Belgorod Publishing House, 2012, pp. 177-191.

8. Gulko A.A. Kreditnaya politika regional'nogo banka v usloviyakh transformatsii modeli razvitiya bankovskogo sektora Rossiyskoy Federatsii (na materialakh Belgorodskogo regiona) [Credit Policy of Regional Banks under Conditions of Transformational Model of Banking Industry Development in the Russian Federation (a case study of the Belgorod region)]. Text: Gulko A.A., Chorba V.P., Gordeeva E.V. Monography, under the editorship of Gulko A.A. St. Petersburg: OOO Kopi-RGrupp Publ., 2013, 126 p.

9. Gulko A.A. Regarding Theoretical Aspects for Determination of the Regional Banking Segment Structure (Text). Gulko A.A., Tolstova O.E. Aktual'nyie problemy ekonomiki v usloviyakh reformirovaniya sovremennogo obshchestva: materialy zaachnoy mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii [Pressing Issues of Economy in the Context of Reformation of the Contemporary Society: materials from international research and training teleconference]. Edited by Ass. Prof. Nikulina E.V. Belgorod, Belgorod Publishing House, 2013, pp. 95 – 97.

10. Zverkova T.N. Regional'nyie banki v transformatsionnoy ekonomike: podkhody k formirovaniyu kontseptsii razvitiya (Text) [Regional Banks in Transformational Economy: Approaches to Establishment of Development Concept]. Orenburg, OOO Agentstvo Pressa Publ., 2012, 214 p.

11. Milukov A.I. Financial and Credit Mechanism for Regional Development (Text). Den'gi i kredit [Funds and Credit], 2011, No. 10, pp. 6 -9.

12. Reports on development of banking sector and banking supervision in 2010, 2011, 2012 (Electronic resource). Central Bank of the Russian Federation. 2011,2012,2013. Available at: <http://www.crb.ru>, free.

13. Rykova I.N. Comprehensive Assessment of Regional Banking Systems (Text). Rykova I.N., Fisenko N.V. Bankovskoye delo [Banking Business], 2012, No. 4, pp. 24-30.

14. Rykova I.N. Nature, Types and Functions of Regional Banks (Text). Rykova I.N., Andreyanova E.V. Bankovskoye delo [Banking Business], 2011, No. 6, pp. 26-29.

15. Sarantsev V.N. Regional'naya bankovskaya sistema i eyo uchastie v investitsionnom protsesse regiona. Diss. abstract. [Regional banking system and its participation in the regional investment process]. Saratov, Publ. by Saratov State Economic University, 2009, 32 p.
16. Khuzina G.G. Nature of Transformational Process in Economic System [Electronic resource]. Problems of Modern Economics. 2010, No. 4 (36). Available at: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=3337>, free.
17. Chamokova F.A. Regional Banking Sector: Risks, Problems, Development Prospects (Text). Den'gi i kredit [Funds and credit]. 2012, No. 9, pp. 58 - 61.
18. B. Joseph Pine II, James H Gilmore The Experience Economy, Updated Edition, Harvard Business School Press, 2011, 256 p.
19. T. Mermiri The transformation economy, Arts & Business, 2012, 60 p.
20. A. Pollock The Transformation Economy, Agents of Change @ Work Blog, 2006
(http://agentsofchange.typepad.com/weblog/2006/06/the_transformat.html)

УДК 338.465

ТАМОЖЕННЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ГАРАНТИЯ КАЧЕСТВА, БЕЗОПАСНОСТИ ДЛЯ ЗДОРОВЬЯ И ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Гончарова А.И.
студентка НИУ «БелГУ»
Россия, г. Белгород

Насыщение рынка разнообразными товарами не всегда гарантирует потребителю их высокое качество, безопасность для здоровья и окружающей среды. В этих условиях потребителю необходима гарантия, подтвержденная независимой стороной, что товар соответствует определенному уровню качества. Такое подтверждение осуществляется при сертификации продукции. В Российской Федерации сертификация продукции проводится с 1993г после