УДК 336.71

Г.Б. Иптышева

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ ХАКАСИЯ

В статье рассматривается развитие рынка банковских услуг в Республике Хакасия, который на сегодняшний день обладает широким выбором кредитных продуктов, таких, как банковские пластиковые карты, текущие счета, рублевые и валютные депозиты, ценные бумаги, обмен валюты, трастовые операции и консультирование.

***Ключевые слова**: банковские услуги, кредиты, депозиты, ценные бумаги, иностранная валюта.*

G.B. Iptysheva

MODERN ASPECTS OF THE BANKING SERVICEDEVELOPMENT IN THE KHAKASSIAREPUBLIC

The development of the banking service market that possesses today a wide choice of credit products, such as bank plastic cards, current accounts, ruble and currency deposits, securities, currency exchange, trust operations and consultation in the Khakassia Republic is considered in the article.

***Key words**: banking services, credits, deposits, securities, foreign currency.*

Введение. На сегодняшний день банки составляют основу современного денежно-кредитного механизма, так как их деятельность взаимосвязана с потребностями воспроизводства. Одновременно они являются связывающим звеном между отраслями, осуществляя денежные расчеты, кредитуя хозяйствующих субъектов и выступая посредниками в перераспределении капиталов, обеспечивая увеличение общей эффективности производства. В последнее время банки активно способствуют росту потребительского спроса и, тем самым, обеспечивают расширение воспроизводства в экономической сфере. В настоящее время банковские структуры осуществляют предоставление множества разнообразных видов услуг, формируя таким образом денежный оборот и кредитные отношения, проводят финансирование народного хозяйства, оказывают страховые услуги, осуществляют покупку и продажу ценных бумаг, а также сделки в качестве посредника, и управляют имуществом [2, 3].

Актуальность данной темы исследований состоит в том, что в настоящее время значимость рынка банковских услуг не ограничивается только рамками кредитных и денежных отношений. Банки выполняют функции института, который по уровню влияния сопоставим с государственными органами и даже финансовым рынком, так как без них невозможна организация рациональной хозяйственной деятельности в масштабах общества.

Цель исследований. Определение современных аспектов развития рынка банковских услуг в Республике Хакасия.

Задачи исследований. Оценить спрос на банковские услуги в регионе; выявить основные направления развития рынка банковских услуг; определить основные проблемы развития банковских услуг в регионе; дать рекомендации по улучшению состояния рынка банковских услуг.

Методика и результаты исследований. В российской практике не существует единого подхода к разделению понятий «банковская операция» и «банковская услуга», поэтому обычно под банковскими операциями понимается весь спектр банковских услуг. Однако зарубежными учеными банковские операции рассматриваются в качестве разновидности банковских услуг.

По мнению В.М. Усоскина, коммерческие банки – это финансовые посредники, которые обеспечивают межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежного капитала в обществе с помощью основных банковских операций, таких, как прием депозитов и кредитование, денежные платежи и расчеты [5]. О.И. Лаврушин характеризует банковские операции как практическую реализацию банковских функций, а банковские услуги как одну или несколько операций, осуществляемых банками и удовлетворяющие за определенную плату потребности клиента [1].

Банковская услуга – результат банковской операции, то есть итог или полезный эффект банковской операции (целенаправленной трудовой деятельности сотрудников банка), состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности (в кредите, в расчетно-кассовом обслуживании, в гарантиях, в покупке и продаже ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.) [1].

Под банковской услугой понимается профессиональный интеллектуальный продукт, который состоит из комплекса банковских операций, приводящий к оптимальному исполнению требований клиента и созданный с целью реализации его на рынке и извлечения прибыли. То есть банковская услуга – это продукция, удовлетворяющая какой-нибудь спрос и предназначенная для продажи на рынке. Осуществляя исследование спроса и анализ эффективности оказываемых услуг коммерческими банками в Республике Хакасия, необходимо для начала рассмотреть институциональные аспекты развития. По состоянию на 01.01.2014 г. банковский сектор республики представлен:

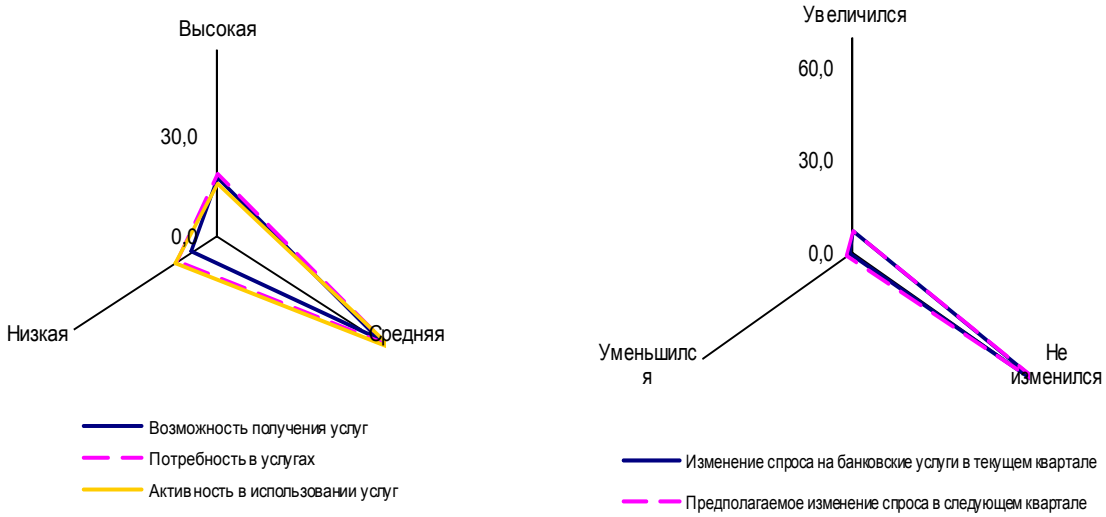
– 2 региональными банками: ООО "Хакасский муниципальный банк" , ООО КБ Центрально-Азиатский, имеющим филиал в г. Сочи;

– 4 филиалами кредитных организаций других регионов: ВСФ Банка "Навигатор" (ОАО), Хакасский РФ ОАО "Россельхозбанк", фил. "Хакасия" ОАО Банк "Народный кредит", Абаканское отделение №8602 ОАО "Сбербанк России".

Также на территории республики действует 1 представительство, 91 дополнительный офис, 68 операционных офисов, 20 операционных касс вне кассового узла и 7 кредитно-кассовых офисов [4].

Общее количество единиц, занимающихся банковскими операциями на территории региона, составляет 193. Характер распределения точек банковского обслуживания по городам и районам республики за последние годы не изменился. По-прежнему в 5 городах республики сконцентрирована большая часть банковских единиц – 74 %, или 145 единиц, в том числе в г. Абакане 45 %, или 87 единиц. Банковская инфраструктура сельской местности составляет 48 единиц, или 26 %. Представленные данные свидетельствуют о снижении своих позиций самостоятельными банками республики (из трех осталось два) и более активного расширения подразделений инорегиональных кредитных организаций (увеличилось на 12 единиц). Есть особенность данного расширения своего присутствия инорегиональными банками, которая проявляется в приходе в республику не их филиалов, а внутренних структурных подразделений вне их места нахождения (дополнительные офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла и.т.д.). На современном этапе данная форма присутствия по всей стране ведущих банков наиболее распространена.

Спрос на банковские услуги по результатам исследований Национального банка Республики Хакасия за 2013 год увеличился, причем в большей степени, чем в предыдущем году. Возможностью получения банковских услуг располагали 89,9 % предприятий-участников мониторинга, причем у 17,4 % предприятий она была высокой, у 62,4 % – средней [4]. Предлагаемые банками и филиалами набор банковских услуг и их качество, а также уровень обслуживания, удовлетворяли потребность в них со стороны предприятий нефинансового сектора в высокой степени. Подавляющее большинство (88,9 %) предприятий отмечало "высокий" и "средний" уровень удовлетворенности спроса на банковские услуги. Однако спрос был удовлетворен у меньшего числа предприятий, чем в предыдущем периоде.



Результаты мониторинга предприятий Национальным банком Республики Хакасия

За 2013 год потребность предприятий-участников мониторинга в банковских услугах была выше, чем возможность их получения. Вместе с тем наблюдалась невысокая в целом активность предприятий в использовании банковских услуг, которая по сравнению с предыдущим периодом несколько снизилась (рис.). Наиболее значимыми факторами, которые повлияли на изменение использования предприятиями банковских услуг, были факторы, связанные с деятельностью предприятия, процедуры оформления документации при оказании услуг, уверенность в кредитной организации, набор услуг кредитной организации, ставки по кредитам, наличие других источников средств, уровень тарифов, налогообложение предприятий. Большее число предприятий активно использовали минимальный набор банковских услуг. Наиболее распространенным было использование расчетного и кассового обслуживания (соответственно 99,1 и 90,8 % от числа участников мониторинга). В меньшей мере были востребованы использование пластиковых карт (29 %), кредитование (23,9 %), в том числе кредитная линия (16,5 %), инкассация (19,3 %), использование технологии удаленного доступа с помощью интернет-технологий (17,4 %) [4]. Остальные услуги использовались слабо или не использовались вообще. Наименьшим спросом у предприятий пользуются кредитование с использованием ценных бумаг и доверительное управление.

Среди кредитных организаций и филиалов, расположенных в регионе, предприятия более часто использовали услуги филиалов кредитных организаций из других регионов (88,4 %), чем кредитных организаций, находящихся в регионе (79,5 %). Стремление продолжать взаимодействие с одними и теми же кредитными организациями снизилось по сравнению с предыдущим периодом.

В отношении потребностей в банковских услугах у предприятий преобладают потребности в наличных рублевых средствах, 21,6 % – в пополнении оборотных средств, 19,4 % – в финансировании инвестиций, 16,1 % – в инкассации, 6,7 % – в финансировании их деятельности на внутреннем рынке [4]. Потребность в наличной иностранной валюте может измениться у 9,5 % предприятий, при этом среди них в равной мере распространены как ожидание роста, так и уменьшение. Потребность в обслуживании совокупного долга (6,3 %), в конвертации, в выпуске акций, долговых обязательств в ценных бумагах, купле-продаже ценных бумаг может измениться у 5,9 % предприятий, потребность в размещении свободных денежных средств – у 4,2 % предприятий, при этом они ожидают ее уменьшение.

По данным отчетности самостоятельных кредитных организаций и филиалов инорегиональных кредитных организаций, совокупная валюта баланса банковского сектора региона за 2013 г. увеличилась на 17,5 % (на 5,5 млрд руб.). Доля региональных банков от суммарного значения данного показателя составила 15,7 % против 17,6 % на начало года.

Снижение валюты баланса региональных банков свидетельствует о потери своих позиций на региональном рынке банковских услуг, что уменьшает возможность эффективного развития региональной экономики за счет недостаточного внимания со стороны инорегиональных банков к нуждам республики. Прирост ресурсной базы банковского сектора республики составил 5,2 млрд руб., или 17,5 %, в результате на 01.01.2014 г. ее величина достигла 34,9 млрд руб. Рост сложился за счет увеличения вкладов физических лиц на 2,6 млрд руб., или на 16,1 %, средств, привлеченных через филиальную сеть инорегиональных банков, на 3,7 млрд руб. (на 82,1 %), бюджетных средств с 0,1 до 2,9 млн руб. [4].

Основным источником формирования ресурсной базы банковского сектора являлись привлеченные средства. На долю инорегиональных филиалов приходится 83,5 %, на долю самостоятельных банков – 16,5 %.

Заметную роль в формировании пассивов, их динамике, играют средства, получаемые филиалами от головных организаций. В результате сальдирования объем полученных от головных банков ресурсов и размещенных в республике составил 7 млрд руб (21,7 % от общего объема привлеченных ресурсов) против 4 млрд руб. (15,1 %) за прошлый год. Использование данных денежных средств направлено на увеличение потребительского спроса при кредитовании физических лиц, но не на финансовую поддержку малого и среднего бизнеса. В кредитовании банковского сектора доминирует предоставление средств населению – 16,5 млрд руб. (51,9 % от суммы кредитных вложений). По сравнению с началом 2014 г. рост составил 1,8 млрд руб. (на 12,2 %) [4].

Сумма кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, составила 10,8 млрд руб., что по сравнению с началом года увеличилось на 0,2 млрд руб. (на 1,9 %); их доля в общей сумме кредитов составила 34 %.

Состояние рынка платежных карт, согласно данным таблицы, характеризует годовой прирост количества эмитированных карт 12,6 %, при этом подавляющую часть эмиссии за отчетный период составляли расчетные карты, число которых достигло 560 798 ед., из них расчетные с "овердрафтом" – 55 028 ед. [4]. Абсолютный рост количества эмитированных банковских карт обусловлен двумя факторами: увеличением выпуска расчетных карт (на 6,6 % за год), зачастую выдаваемых кредитными организациями в рамках "зар-

платных" проектов, а также агрессивной политики выпуска кредитных карт (увеличение на 75,5 %), используемых на рынке потребительского кредитования.

Показатели по использованию платежных карт в Республике Хакасия

Показатель	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.
Количество карт в использовании, ед.	565 938	637 038
Количество банкоматов, всего	572	668
Из них с функцией выдачи наличных, ед.	416	492
С функцией приема наличных денег, ед.	284	339
Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг), включая электронные терминалы удаленного доступа, ед.	1 047	1 745
Количество операций, совершенных на территории региона по получению наличных денег с использованием платежных карт, ед.	6 823 480	7 825 202
Количество операций, совершенных на территории региона по оплате товаров и услуг с использованием платежных карт, ед.	2 349 330	3 279 454
Общий объем платных услуг населению, оборот общественного питания и розничной торговли, тыс. руб.	52 211 700,0	5 388 900,0
Доля безналичных операций с использованием карт в общем объеме платных услуг населению, оборотах общественного питания и розничной торговли, %	4,5	7,3

По состоянию на 01.01.2014 г. диспропорция в объемах наличных и безналичных операций с использованием банковских платежных карт остается очень значительной. Решение вопроса активизации использования платежных карт для безналичных расчетов зависит не только от взаимовыгодных условий, предложенных банками держателям карт и организациям торговли (услуг), включая тарифную политику, но и от наличия терминальной сети в сфере розничной торговли и услуг. При общем количестве официально зарегистрированных на территории Республики Хакасия предприятий торговли и сферы услуг (около 4 тыс.) существующее количество расчетных электронных терминалов (1,6 тыс. ед.) недостаточно для обеспечения необходимого (оптимального) удельного веса безналичных платежей с применением банковских карт в сфере торговли и услуг.

Заключение. В ходе исследований выявлены основные проблемы развития банковских услуг в регионе, в числе которых:

- сокращение количества самостоятельных региональных банков, обеспечивающих наибольшую заинтересованность в экономическом развитии республики;
- увеличение в регионе количества внутренних структурных подразделений инорегиональных банков, которые не обеспечивают спрос на банковские услуги, поскольку несамостоятельны в принятии управленческих решений;
- повышенная потребность предприятий нефинансового сектора в банковских услугах, чем возможность их получения;
- использование минимального набора банковских услуг, которые не создают условия для развития рынка;
- обращение значительной части предприятий республики за банковскими услугами к кредитным организациям других регионов, так как региональный диапазон и качество услуг не обеспечивают спрос клиентов.

Таким образом, для повышения активности и эффективности функционирования регионального рынка банковских услуг, на наш взгляд, необходимо:

• повысить влияние региональных кредитных организаций и привлечь внимание инорегиональных банков к расширению возможностей представителей бизнеса республики за счет реализации совместных с органами власти инвестиционных и инновационных проектов;

• пересмотреть банковскую политику и способы совершенствования технологических процессов для удовлетворения потребностей хозяйствующих субъектов в банковских услугах и сокращения их обращения к кредитным организациям других регионов;

• развивать современные банковские технологии и полный комплекс банковских продуктов и услуг при условии повышения финансовой грамотности населения, активном участии кредитных организаций.

Литература

1. *Лаврушин О.И.* Банковский менеджмент: учебник. – М.: КНОРУС, 2009. – 560 с.
2. *Бабичева Ю.А., Мостовая Е.В.* Российские банки: учебник. – М.: Экономика, 2009. – 278 с.
3. *Бобин С.С.* Развитие банковской системы в России // Финансы и кредит. – 2010. – № 7. – С. 84–92.
4. Банковский сектор Республики Хакасия: информ. бюл. – Абакан, 2013.
5. *Усоскин В.М.* Современный коммерческий банк: управление и операции. – М., 1998. – 320 с.

УДК 336.5

Ю.И. Черкасова, С.Н. Макарова, Г.П. Гордеева

ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ И МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ РЕГИОНАЛЬНЫХ БЮДЖЕТОВ

В статье рассматривается понятие бюджетного риска, изложены подходы к оценке рисков исполнения бюджетов территорий и минимизации (управления) рисков расходной части бюджета. Дана оценка рисков бюджетной системы субъекта Российской Федерации, обобщены их причины и возможные пути минимизации.

***Ключевые слова**: бюджетный риск, исполнение бюджета, оценка риска, минимизация рисков, резервный фонд.*

Yu.I. Cherkasova, S.N. Makarova, G.P. Gordeyeva

APPROACHES TO THE ASSESSMENT AND RISKMINIMIZATION OF THE REGIONAL BUDGETS

The concept of the budgetary risk is considered;the approaches to the riskassessment of the budgets execution in the territories and the riskminimization (management) of the expenditure items of the budget are statedin the article. The riskassessment of the budgetary system of Russian Federation subject is given; their reasons and possible ways of minimization are generalized.

***Key words**: budgetary risk, budget execution, risk assessment, riskminimization, reserve fund.*

Введение. Процессы реформирования бюджетной системы России ставят перед административными органами задачи повышения эффективности принимаемых решений. Увеличение горизонтов планирования, кризисные явления последних лет, а также ряд других факторов, обусловливают возникновение бюджетных рисков как фактов отклонения плановых показателей доходов и расходов бюджета территории от фактических. В связи с этим определение подходов к выявлению, оценке и минимизации бюджетных рисков является актуальным.

В настоящее время эти проблемные вопросы менее проработаны в теоретическом, методическом и нормативно-правовом аспекте. Практически во всех публикациях указывается, что даже само понятие бюд-