

УДК 336.71

РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РЫНОК: СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Т.Р. Жаббарова, студентка гр. ФК-122, III курс

М.В. Шалыгина, студентка гр. ФК-121, III курс

Научный руководитель: Т.Ф. Мамзина, к.э.н., доцент

Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

Специалисты банковского дела определяют кредитный рынок как экономическое пространство, в котором происходит движение временно свободных денежных средств от кредиторов (банков и небанковских кредитных организаций, финансовых институтов, частных инвесторов и т.д.) к заемщикам и обратно. Разумеется, все отношения, в рамках кредитного рынка, строятся на основных условиях кредитных отношений, а именно платности, возвратности, срочности, обеспеченности и наличии цели. То есть, это, прежде всего, механизм перераспределения капитала, который обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный, то есть временно свободные денежные средства могут быть отданы во временное пользование за определенную плату (процент).

Инфраструктура рассматриваемого рынка представляет собой совокупность учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и представляющих затем их в ссуду. Основная роль при этом принадлежит банкам. Они концентрируют значительную (порой основную) часть кредитных ресурсов, осуществляя в широком диапазоне банковские операции в соответствии с законом и лицензиями, предоставляя при этом широкий спектр прочих финансовых услуг. Таким образом, функции банков достаточно широки и не ограничиваются посредничеством между владельцами капитала и заемщиками.

Деятельность банков в Кемеровской области берет свое начало в 1943 г., когда на территории Кемеровской области была создана Кемеровская областная контора Госбанка СССР. Штатная численность вновь созданной структуры была 80 человек.

В 1989 году в Кузбассе был образован первый коммерческий банк с регистрационным номером 96, действующий и поныне.

С начала 90-х годов Кемеровская областная контора Госбанка СССР, с изменением государственного устройства, сменила свое название и выполняемые функции. Сейчас это Главное управление Центрального банка Российской Федерации (Банка России) по Кемеровской области.

В 2014 году на территории Кемеровской области зарегистрировано и осуществляют свою деятельность 9 региональных кредитных организаций (в

том числе 1 – небанковская расчетная кредитная организация), 15 филиалов банков, головные организации которых находятся в других регионах. Наибольшее количество отделений, а именно 313 принадлежат ОАО «Сбербанк России».

Кредитные организации расположены в соответствии с распределением производительных сил, то есть отделения и головные офисы сосредоточены в городах Кемерово и Новокузнецк. Дополнительные офисы, операционные офисы, филиалы, представительства в равной степени представлены в муниципальных образованиях региона.

На сегодняшний день в области зарегистрированы и действуют 6 представительств банков других регионов, 125 операционных касс вне кассового узла, 322 дополнительных офиса, 85 операционных и кредитно-кассовых офисов, 2 передвижных пункта кассовых операций.

Наряду с существенным ростом показателей развития банковского сектора, в настоящее время усугубляются проблемы ведения банковского бизнеса, вследствие которых конкурентоспособность российских кредитных организаций и банковского сектора в целом остается недостаточной. Это обусловлено различными факторами, лежащими как вне, так и внутри банковского сектора.

К внешним факторам относятся:

- недиверсифицированность экономики и общий дефицит ее инвестиционных возможностей,
- ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов,
- высокий уровень непрофильных (административных) расходов кредитных организаций, в том числе связанных с проведением проверок соблюдения кассовой дисциплины клиентами и хранением больших объемов документов в бумажной форме.

Серьезным сдерживающим фактором является мошенничество, оставаясь распространенным явлением, с которым приходится сталкиваться как самим банкам, так и регуляторам.

В качестве внутренних недостатков банковского сектора можно отметить:

- некомпетентность менеджмента некоторых банков при принятии бизнес-решений, ориентированных на получение краткосрочной прибыли в ущерб финансовой устойчивости и ликвидности банка;
- неудовлетворительное управление рисками, в том числе вследствие ориентации кредитных организаций на обслуживание бизнеса владельцев;
- существование непрозрачных для регулятора и рынка направлений деятельности, недостоверность или некорректность учета и отражения данных в отчетности, приводящие к искажению информации о работе кредитных организаций;
- низкая технологическая надежность информационных систем кредитных организаций. Это связано как с неупорядоченностью в сфере приме-

нения информационных технологий в банковской деятельности, включая технологии дистанционного банковского обслуживания (интернет, мобильная связь), так и с дорогоизной внедрения эффективных и надежных систем и нежеланием банков увеличивать свои издержки в этом направлении.

Все перечисленные проблемы и недостатки влияют на имиджевую составляющую банковского сообщества, а следовательно и уровень доверия к банковскому сектору как таковому, снижая возможности привлечения банками инвестиций и пополнения своей ресурсной базы.

Наличие и серьезность нерешенных проблем обуславливает необходимость дополнительных усилий со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России в целях дальнейшего развития банковского сектора, направленного на качественные изменения в деятельности банков.

В 2015-2017 годах банковской системе региона придется работать в неблагоприятной среде: темпы роста экономики замедляются (в некоторых отраслях показывают отрицательные значения), снижается платежеспособность населения, нарастающая закредитованность, увеличения портфелей просроченных ссуд и многое другое.

Если geopolитическая напряженность усиливается, то это негативно отразится на экономической ситуации в стране, что неизбежно приведет к дальнейшему снижению темпов роста рынка кредитования в России.

Список литературы

1. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, ЦБ РФ № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О стратегии развития банковского сектора российской федерации на период до 2015 года»;
2. [Электронный ресурс]: Центральный Банк РФ www.cbr.ru;
3. Колесов, П.Ф. Основные факторы, влияющие на конкурентоспособность банков // Современные научные исследования и инновации. 2012. № 11 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2012/11/18351>