

0- 795735



На правах рукописи

Бокова Фатима Муссаевна

**РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА
И ЕЕ ИНФРАСТРУКТУРНОЕ
ОБЕСПЕЧЕНИЕ В УСЛОВИЯХ РЫНКА**

Специальность: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение
и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Владикавказ 2011

Работа выполнена в НОО ВПО (некоммерческое партнерство) «Кисловодский гуманитарно-технический институт»

- Научный руководитель:** доктор экономических наук, доцент
Новоселова Наталья Николаевна
- Официальные оппоненты:** доктор экономических наук, профессор
Попова Анна Харлампиевна;
кандидат экономических наук
Ананиади Николай Константинович
- Ведущая организация:** **ФГБОУ «Северо-Кавказский
государственный технический
университет»**

Защита состоится «27» декабря 2011 г. в 11.00 часов на заседании объединенного диссертационного совета ДМ 212.248.04 по экономическим наукам при ФГБОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова» по адресу: 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46, Зал ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Северо-Осетинского государственного университета им. К.Л. Хетагурова. Электронная версия автореферата размещена в сети Интернет на сайте Министерства образования и науки Российской Федерации.

Отзывы на автореферат, заверенные печатью, просим направлять по адресу: 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46, ауд. 406. Диссертационный совет ДМ 212.248.04 по экономическим наукам. Ученому секретарю

Автореферат разослан «25» ноября 2011 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент



НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000790709

М.А. Биганова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Банковская система региона, формируется на основе взаимодействия множества факторов и подвержена влиянию неопределенностей быстро развивающихся секторов рыночной экономики, с выполнением функций по обслуживанию хозяйствующих субъектов и населения, направленных на удовлетворение их потребностей и создание наиболее благоприятных условий жизнедеятельности. Специфика банковской системы региона состоит в том, что, являясь элементом, непосредственно формирующим социально-экономические условия, она служит основой повышения качества жизни и обеспечения занятости населения.

Полноценное формирование и динамичное функционирование банковской системы региона оказывает огромное влияние на развитие экономики, так как с ее помощью образуются необходимые инвестиционные ресурсы, которые направляются на развитие экономических систем. Без эффективной банковской системы в регионах России невозможно создать четко структурированную, рациональную организацию хозяйственной деятельности, поскольку через банки формируются денежно-кредитные потоки, происходит финансирование народного хозяйства, осуществляются страховые услуги, услуги по покупке и продаже ценных бумаг, посреднические услуги по управлению имуществом и др.

Рыночная экономика формирование банковской системы делает актуальной, при этом первостепенное значение приобретает эффективность банковского обслуживания и степень развитости ее инфраструктуры, поскольку она становится одной из ключевых структур рыночной экономики. Почти каждый банк имеет возможность в регионе предложить своим клиентам стандартный перечень банковских услуг. Однако для того, чтобы перейти на более высокий качественный уровень банковской деятельности, необходимо формирование научно-методологических подходов к обеспечению развития банковской системы и ее инфраструктуры, поиск наиболее действенных методов предоставления качественных банковских услуг и достижения сбалансированной диверсифицированной работы банковских учреждений. Совокупностью изложенных задач определяется актуальность темы предложенного диссертационного исследования.

Степень разработанности темы исследования. Различным аспектам развития банковской системы посвящены работы многих отечественных и зарубежных ученых. Теоретическим проблемам формирования и развития банковской системы посвящены работы Д. Рикардо, А. Смита, Дж.М. Кейнса, А. Маршалла, Дж. Р. Хикса, Э. Долана, П. Роуза, Дж.Д. Сакса, К. Скиннера, Л. Тейлора и др.

Исследование проблематики формирования банковской системы России началось в конце XIX - начале XX вв., что отражено в работах А. Бишофа, А. Биммана, Е. Вознесенского, И. Гиндина, М. Цыпкина и т.д.

Среди основных публикаций, посвященных исследованию современных направлений совершенствования банковской системы и ее инфраструктуры, следует отметить работы: С. Алексеева, П. Акинина, М. Аликаевой, В. Герашенко, А. Жукова, Е. Жукова, А. Иванова, Л. Игониной, Ю. Калмыкова, В. Кванина, М. Кротова, Г. Куцури, Н. Куницыной, О. Лаврушина, А. Малеевой, Г. Панова, А. Поповой, Б. Сабанти, А. Сарчева, А. Тавасиева, Н. Токаева, А. Татуева, Т. Тиникашвили, К. Тагирбекова, Е. Шаблова, Е. Ширинской, О. Щуковской и др.

Вместе с тем, несмотря на разнообразие научных подходов, раскрывающих содержание, значение, роль, структуру и аспекты повышения эффективности банковской системы, проблемы развития и управления банковской системой и ее инфраструктурой в регионах решены недостаточно.

Актуальность темы, ее недостаточная научная разработанность и высокая практическая значимость вопросов обеспечения развития банковской системы и ее инфраструктуры в регионах в условиях рыночной экономики определили тематику, цель, задачи и структуру диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является решение проблемы, связанной с научным обоснованием и выработкой рекомендаций по обеспечению эффективного и стабильного развития банковской системы и ее инфраструктуры в регионе в рыночных условиях. В соответствии с поставленной целью были сформулированы следующие задачи исследования:

- разработать теоретико-методологические основы закономерностей формирования и развития банковской системы с уточнением существенных характеристик ее эволюции и стадий;

- раскрыть и дополнить специфику содержания понятия «банковская услуга» и осуществить классификацию и группировку банковских услуг на основе выявленных признаков и форм проявления в региональной социально-экономической практике;

- разработать теоретические основы и уточнить методические подходы к оценке эффективности функционирования банковской системы региона, в том числе с позиций инфраструктурной обеспеченности;

- провести анализ обеспеченности экономики конкретного региона банковскими услугами с целью выявления доминирующих тенденций, противоречий и неопределенностей их формирования и предоставления различной категории клиентов;

- разработать модель повышения эффективности функционирования и обеспечения качества взаимосвязи между потребителями банковских услуг и банковскими учреждениями в регионе;

- обосновать систему мер, направленную на обеспечение развития региональной банковской системы и ее инфраструктуры в условиях локального рынка в субъекте-регионе Республики Ингушетия.

Объектом исследования выступают кредитные организации как структурные элементы банковской системы региона. **Предметом исследования** являются организационно-экономические отношения, формирующиеся в процессе обеспечения эффективного развития банковской системы и ее инфраструктуры в регионе.

Соответствие темы диссертационного исследования требованиям Паспорта специальностей ВАК (по экономическим наукам). Исследование выполнено в соответствии с п. 10.1. «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики», п. 10.5. «Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития», п. 10.7. «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков» Паспорта специальностей ВАК РФ по экономическим наукам 08.00.10. – Финансы, денежное обращение и кредит.

Теоретическая и эмпирическая база исследования. Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам развития банковской системы, осуществления банковской деятельности в регионах, повышения эффективности и качества банковских услуг.

Информационной базой диссертации послужили данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, а также Республики Ингушетия, финансово-экономические отчеты Банка России, законодательные и нормативные акты РФ и Республики Ингушетия, результаты исследования автора.

В ходе исследования изучены и обобщены общая и специальная литература, публикации в периодических изданиях, в том числе в зарубежной печати, а также специализированные издания российских и иностранных банковских институтов, информационные ресурсы сети Интернет.

Методы исследования. При выполнении диссертационной работы был привлечен обширный перечень различных методов экономического исследования, в том числе метод сравнения, дедукции и индукции, абсолютных и относительных величин, сводки и группировки, анализа и синтеза, монографический, графический, табличный, экспертных оценок.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования состоит в формировании и научном обосновании теоретических, методических и практических рекомендаций по развитию банковской системы региона с выделением его существенных характеристик, этапов эволюции, проблематики повышения эффективности оказываемых физическим и юридическим лицам услуг (про-

дуктового ряда), а также многофакторного влияния размещения и задействованности банковских ресурсов на региональную социально-экономическую практику.

Основные положения выносимые на защиту:

1. Степень развитости банковской системы региона характеризуется в пределах системности российского банковского сообщества. В каждом регионе – субъекте РФ сформировалась определенная сеть банков и их филиалов, выступающих элементами в общей банковской системе России. Естественно, региональные социально-экономические факторы и условия становления и целостного формирования банковской системы региона не могут в полной мере обособить ее в общей банковской системе страны, но, обеспечивая важнейшие условия функционирования банков, влияют на системный характер их деятельности. В этом, как представляется, состоит содержательный смысл банковской системы каждого отдельного региона.

Банковская система региона не может быть территориально замкнута, так как в силу специфики банковской деятельности для них внешний денежный оборот (по отношению к региональному) имеет огромное значение. Регулирование деятельности банков не может иметь искусственно сдерживаемый смысл в ограничении банковской деятельности. Важным является обеспечение согласованного системного взаимодействия основных субъектов - участников кредитно-финансовых отношений, что возможно и необходимо.

2. Сущностная характеристика банковских услуг специфична и оценивается как оказываемое финансовое посредничество. Каждая кредитная организация формирует свой набор услуг (банковские продукты), однако характер их возникновения и оказания клиентам зависит от их потребностей. Уровень развития банковской системы, в том числе и в региональном варианте, позволяет оказывать соответствующее влияние на диверсификацию услуг. На региональном уровне фиксируются возможности оказываемых банковских услуг, тенденции их дифференциации, полноты и эффективности реализации.

3. Чрезвычайно важное значение имеет изучение и учет институциональных аспектов обеспечения развития банковской системы региона. Не может сформироваться система, если под нее нет инфраструктурной обеспеченности. Развитая инфраструктура становится элементом банковской системы, потенциал реализующей ее составляющей. Отличительной особенностью российских региональных банковских систем является их разноуровневая и, во многом, недостаточная институциональная обеспеченность, низкий уровень сегментированности по отношению к потребностям.

4. В целях выявления развивающихся тенденций банковских систем регионов необходим обширный анализ и оценка их деятельности. Существуют несогласованности и, как следствие, опасности в чрезмерной обособленной детальности функционирующих в регионах банков и филиалов банков от-

носителем проблем реальной экономики. Такая практика, с одной стороны, способствует развитию спекулятивных тенденций, с другой, снижению устойчивой деятельности банков, сдерживанию темпов экономического роста и развития в регионах. На основе такой практики снижаются конкурентные преимущества банков, а как следствие и экономики регионов, где такая практика имеется.

5. Особо выделяется проблематика повышения эффективности и качества оказываемых банками в регионах услуг, обеспеченная их прибыльной деятельностью, капитализацией активов, новыми методами привлечения клиентов и рационального их выбора. Вопросов регионального выбора банками партнеров и кредитуемых клиентов бесконечное множество, однако, важно своевременно выявлять как положительную, так и отрицательную динамику. Экспансия московских банков в регионы не стимулирует решение указанных задач, способствуя значительному оттоку средств из регионов. Весьма слабо в регионах задействованы и государственные банки.

6. Не вызывает сомнений целесообразность разработки моделей инфраструктурного обеспечения развития региональных банковских систем. Модели такого рода должны включать в себя проблематику достаточного уровня банковского капитала, необходимость его дополнительного привлечения, мотивы расширения деятельности банков, проблематику эффективности управления активами и развития инфраструктурой обеспеченности диверсификационной деятельности.

Научная новизна исследования состоит в формировании и научном обобщении теоретических, методических положений и практических рекомендаций по решению проблемы, связанной с обоснованием и выработкой рекомендаций по обеспечению развития банковской системы и ее инфраструктуры в регионе в условиях рыночной экономики. Приращение научного знания, полученное в диссертационном исследовании, представлено следующими основными элементами:

- уточнены сущность и содержание процесса становления и развития банковской системы, выделены характеристики степени системности банковской деятельности в регионах на основе анализа этапов ее эволюции и классификации факторов воздействия, позволивших выявить их влияние на активизацию социально-экономической практики с позиции возрастающего значения и тенденций рыночной перспективы;

- раскрыта специфика спектра банковских услуг, как определенной совокупности банковских продуктов, аккумулярование которых происходит на основе потребностей клиентов (физических и юридических лиц), факторов, условий и целевых установок реализуемой банками платежной политики в регионах, форм и методов их участия в распределении и перераспределении кредитных ресурсов;

- разработана методика оценки эффективности банковской системы, базирующаяся на учете институциональных элементов ее развития, степени и полноты (достаточности) обеспеченности региона диверсифицированными услугами (продуктами), оценке качества и эффективности достигнутого уровня финансового состояния функционирующих на территории кредитных организаций, определяющая уровень ее устойчивости и резервы использования ресурсов в целях расширенного освоения новых форм и методов деятельности банков;

- осуществлен факторный и ситуационный анализ институциональной обеспеченности экономики региона банковскими услугами, позволившая разработать модель эффективности функционирования и качества обеспечения банковских услуг потребителям на основе повышения капитализации и уровня прибыльности региональных банков, способствующие привлечению новых и удовлетворению расширяющихся интересов состоявшихся клиентов;

- предложена модель обеспечения развития региональной банковской системы и ее инфраструктуры в Республике Ингушетия, обеспечивающая эффективное взаимодействие хозяйствующих субъектов, государственных институтов и населения, направленная на решение проблемных задач, способствующих увеличению капитализации кредитных организаций и привлечению инвестиций в целях развития банковской системы региона.

Теоретическая и практическая значимость проведенного исследования заключается в реализации сформулированных и предложенных в диссертации положений и рекомендаций, в решении задач эффективного и устойчивого формирования и обеспечения развития банковской системы и ее инфраструктуры в условиях локального рынка. Отдельные положения и выводы могут быть непосредственно использованы в практике кредитной деятельности банков с целью повышения их результативности на основе расширения предоставляемых услуг. Ряд положений диссертации могут быть использованы при подготовке учебных курсов и чтении лекций по дисциплинам: «Банковское дело», «Банковский менеджмент», «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Финансовый контроль».

Апробация основных результатов работы. Основные результаты диссертационного исследования были изложены на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях (гг. Москва, Ростов-на-Дону, Краснодар, Ставрополь, Нальчик, Кисловодск) в 2007-2011 гг.

Ряд положений и рекомендаций диссертационного исследования приняты к реализации в деятельности Министерства экономики Республики Ингушетия, Ингушского отделения Сберегательного банка №8633 и в Ингушском региональном филиале ОАО «Россельхозбанк».

Публикации и структура диссертации. По материалам диссертации опубликовано 13 работ общим объемом 5,5 п.л., в том числе 3 статьи в на-

учных изданиях, рекомендуемых ВАК Министерства образования и науки РФ. Структура диссертации определена актуальностью рассматриваемой проблемы, ее практической значимостью, целью и логикой изложения. Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, цель, задачи, предмет и объект исследования, отражено содержание элементов, содержащих научную новизну, теоретическую и практическую значимость работы.

Первая глава диссертационного исследования «**Теоретические основы формирования и развития банковской системы региона**» носит общетеоретический характер. В ней дается научное обоснование таких понятий, как «банковская система», «банковская услуга», «инфраструктура банковской системы», «развитие банковской системы». Проведен анализ исторического развития банковской системы и элементов инфраструктуры банковской системы, в том числе и в региональной специфике.

Вторая глава «**Анализ и оценка развития банковской системы в РФ и регионах**» носит аналитический характер, в ней дается оценка современного состояния сферы банковских услуг в Российской Федерации и в регионе, в том числе на основе выявленных тенденций формирования и развития банковской системы.

Третья глава «**Модернизационные методы обеспечения развития банковской системы и ее инфраструктуры в регионе**» носит рекомендательный характер. На основе аналитической части диссертационного исследования в ней определяются модернизационные возможности и варианты развития банковской системы Республики Ингушетия, даются практические рекомендации по повышению эффективности ее системности и эффективно-го функционирования на основе развивающейся инфраструктуры.

В заключении излагаются основные результаты и выводы по диссертационной работе.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Банковская система выступает главным элементом финансового посредничества в процессе рыночных преобразований. Расширенные возможности банков увеличивают их возможность в установлении финансовой стабильности и определении перспектив развития экономики, так как банковская система организует не только денежный оборот и кредитные отношения, но и осуществляет финансирование народного хозяйства, страховые услуги, куплю-продажу ценных бумаг и т.д. Банковская система в своем развитии прошла три основных этапа (рис.1):

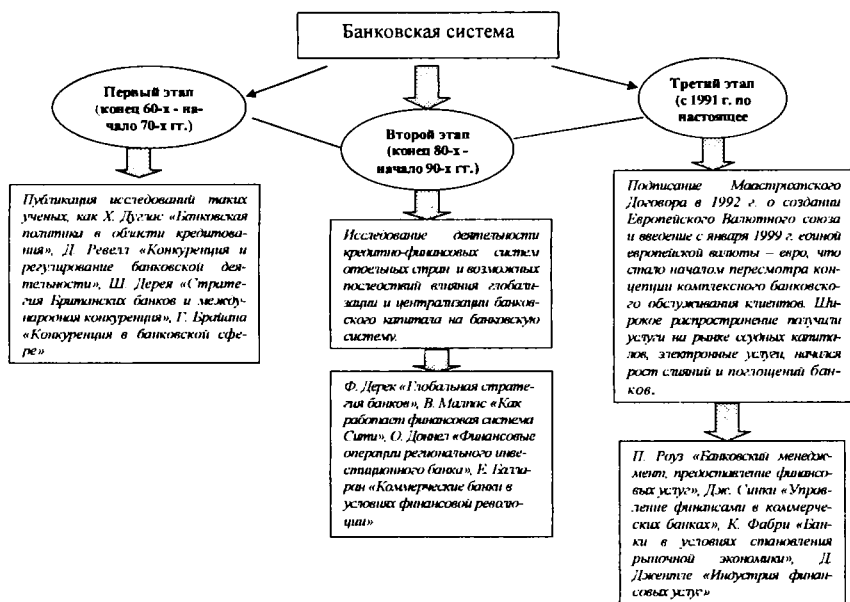


Рис. 1. Этапы развития банковской системы¹.

При описании банковской системы необходимо учесть факторы, влияющие на нее (табл. 1).

Таблица 1

Факторы, оказывающие влияние на банковскую систему²

Внутренние	Внешние
Организационно-экономические показатели (масштабы, структура, технологическая оснащенность и др.)	Экономические: - денежно-кредитная политика; - конкурентная среда; - специализация банков
Маркетинговая политика	Социальные (показатели качества жизни населения)
Тарифная политика	Технологические (степень развитости информационных технологий)
Банковский менеджмент	Политико-правовые: - государственная политика по отношению к банковской системе; - правовое поле.

¹ Авторская разработка

² Авторская разработка

Текущие и перспективные прогнозы развития банковской системы	Географические (региональные): - границы предоставления банковских услуг
--	---

По природе своей экономической и финансовой деятельности банки стремятся расширить количество и улучшать качество предоставляемых услуг.

По нашему мнению, банковская услуга представляет собой разновидность банковского продукта, формирование которой происходит на основе маркетинговых исследований рынка, потребностей клиентов, направленная на удовлетворение потребностей и оказание помощи клиенту по управлению его денежными средствами посредством проведения банковских операций. В диссертации обоснована классификация банковских услуг (табл. 2).

Таблица 2

Классификация банковских операций³

Критерии классификации	Тип предоставляемых услуг
В зависимости от соответствия банковской деятельности	- основные - дополнительные
В зависимости от субъектов получения услуг	- юридическим лицам - физическим лицам
В зависимости от потребностей клиента	- прямые - косвенные

Основные операции обеспечивают основной доход банка. К ним можно отнести: депозитные (услуги, связанные с помещением денежных средств клиентов в банк во вклады (депозиты)), кредитные и расчетные операции.

К дополнительным видам банковских продуктов можно отнести услуги, которые имеют временный характер. К ним относятся: прием банком на себя поручительства и выдача гарантий; трастовые услуги (доверительные услуги); факторинговые услуги; лизинговые услуги; складские услуги банка; информационно-справочные услуги.

Что касается предоставления физическим и юридическим лицам банковских операций, то их спектр может быть одинаков, а отличаться только в объемах. Основными банковскими продуктами, предоставляемыми физическим лицам, являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

Операции банков, удовлетворяющие непосредственные пожелания клиента, - платежные, кредитные, депозитные и инвестиционные услуги.

Все эти банковские продукты - лишь небольшая часть банковских операций и услуг. В настоящее время банки стремятся расширить предоставляемые банковские операции и услуги, для того чтобы повысить в структуре доходов банка непроцентные и иные виды доходов.

³ Авторская разработка

На качество оказания банковских услуг влияют следующие факторы: объем активов и уровень капитализации; наличие генеральной лицензии, а также наличие расширенных лицензий; достаточно широкая клиентская база; развитая платежная сеть банка; наличие обособленных и внутренних структурных подразделений; действенная реклама; грамотный менеджмент, накопленный опыт работы.

С показателем качества банковских операций тесно связано понятие эффективности, что является целью любого банка. Для получения максимальной прибыли банк должен определить реальную стоимость оказываемых банковских услуг и выйти с ней на рынок.

Для проведения комплексного анализа эффективности банковской системы определенной территории автором предложена методика, включающая:

- 1) институциональные аспекты развития банковской системы – анализ сферы банковских услуг (краткий обзор экономического положения исследуемого региона, количество кредитных организаций, в том числе филиалов и дополнительных офисов и др.);
- 2) обеспеченность банковскими продуктами;
- 3) структуру банковских операций (соотношение каждого вида услуги в общем объеме оказываемых банковских услуг в соответствующем регионе и в каждом банке).

$$\text{Институциональная обеспеченность банковскими услугами } (Q) = \frac{\text{количество кредитных организаций}}{\text{численность населения}} \quad (1)$$

$$\text{Финансовая обеспеченность банковскими услугами по активам } (\Phi_a) = \frac{\text{активы}}{\text{валовой региональный продукт}} \quad (2)$$

$$\text{Финансовая обеспеченность банковскими услугами по кредитам } (\Phi_k) = \frac{\text{объем размещенных средств}}{\text{валовой региональный продукт}} \quad (3)$$

$$\text{Индекс развития сберегательного дела } (I) = \frac{\text{вклады на душу населения}}{\text{среднемесячные доходы на душу населения}} \quad (4)$$

$$\text{Совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами} = Q \times \Phi_a \times \Phi_k \times I \quad (5)$$

4) оценку эффективности банковских операций. Ее можно оценить показателями доходности, прибыльности (рентабельности), долей банка в оказании определенных видов банковских операций.

Прибыльность банковских операций (P_y)

$$P_y = D - P, \quad (6)$$

где D – доходы от оказания банковских услуг.

P - расходы от оказания банковских услуг.

Для того чтобы определить долю банка в обслуживании клиента, можно применить следующие показатели: доля кредитов в общем объеме активов, доля привлеченных средств населения в общем объеме пассивов, удельный вес каждой оказываемой банком услуги в общем объеме банковских операций и услуг.

$$\text{Доля кредитов} = \frac{\text{кредитный портфель в банке}}{\text{активы банка}} \quad (7)$$

$$\text{Доля вкладов} = \frac{\text{привлеченные средства клиентов}}{\text{пассивы банка}} \quad (8)$$

Эти показатели рассчитываются по каждому банку и выводится общий показатель по региону.

Общий уровень рентабельности позволяет оценить общую прибыльность банка, а также прибыль, приходящуюся на 1 руб. дохода (доля прибыли в доходах):

$$R_{\text{общ}} = \frac{\text{прибыль}}{\text{доходы банка}} \div 100\% \quad (9)$$

Для того чтобы определить долю каждого банка в банковской системе, целесообразно применить индекс общего объема продаж (I), который отражает степень преобладания той или иной кредитной организации в экономике. Для этого выбираются несколько показателей деятельности банков и расчет происходит по следующей формуле:

$$I = R_1^2 + R_2^2 + R_3^2 = \sum_{i=1}^n R_i^2, \quad (10)$$

где I – индекс общего объема продаж

R_1, R_2, R_3 – доля банка на рынке в общем объеме продаж услуг, %

n – количество банков.

5) финансовое состояние кредитных организаций (анализ финансовых результатов банка, выявление наиболее доходных услуг банка, расчет нормативов банковской ликвидности, анализ кредитного и рыночного риска);

б) оценку качества банковских услуг (оценку информационной обеспеченности клиентов; оценку сервиса, предлагаемого клиенту; уровень компетентности руководства банка; рейтинг банка, по оценке российских и мировых экспертов; рейтинг банка в системе Банка России).

По итогам проведенного анализа делается вывод о качестве и эффективности функционирования банковской системы. В рамках применения данной методики целесообразно использовать графический метод (анализ с помощью геометрических знаков) и метод табличного отображения аналитических данных (результаты анализа обычно подаются в виде таблиц).

В современных условиях значительно трансформируется не только роль банков, как элементов банковской системы, но и их количество, и спектр предоставляемых ими услуг. Несмотря на проявление кризисных явлений, в 2008 - 2010 годы обозначился рост показателей, влияющих на банковскую сферу (табл. 3). Отношение активов банковской системы к ВВП по сравнению с 2009 годом увеличилось на 7,7% и достигло 75,3%. Превысив в 2010 году уровень 2009 года на 2,6%, отношение капитала банковской системы к показателю ВВП составило 11,8%, (табл. 3).

Таблица 3

Макроэкономические показатели деятельности банковской системы РФ⁴

Показатель	01.01. 2006	01.01. 2007	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010
Объем ВВП, млрд. руб.	21 625,4	26 903,5	33 258,1	41 444,7	39 063,6
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.	9 696,2	13 963,5	20 125,1	28 022,3	29 430,0
в % к ВВП	44,8	51,9	60,5	67,6	75,3
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	1 241,8	1 692,7	2 671,5	3 811,1	4 620,6
в % к ВВП	5,7	6,3	8,0	9,2	11,8
в % к активам банковского сектора	12,8	12,1	13,3	13,6	15,7
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.	5 452,9	8 030,5	12 287,1	16 526,9	16 115,5
в % к ВВП	25,2	29,8	36,9	39,9	41,3
в % к активам банковского сектора	56,2	57,5	61,1	59,0	54,8

⁴ Авторская разработка по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2010 году.

Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд. руб.	1 400,1	1 745,4	2 250,6	2 365,2	4 309,4
в % к ВВП	6,5	6,5	6,8	5,7	11,0
в % к активам банковского сектора	14,4	12,5	11,2	8,4	14,6
Вклады физических лиц, млрд. руб.	2 761,2	3 809,7	5 159,2	5 907,0	7 485,0
в % к ВВП	12,8	14,2	15,5	14,3	19,2
в % к пассивам банковского сектора	28,5	27,3	25,6	21,1	25,4
в % к денежным доходам населения	20,0	22,0	24,2	23,1	26,4
Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.	3 138,9	4 790,3	7 053,1	8 774,6	9 557,2
в % к ВВП	14,5	17,8	21,2	21,2	24,5
в % к пассивам банковского сектора	32,4	34,3	35,0	31,3	32,5

В период с 1998 года по январь 2010 года количество банков сократилось практически на 50%, причиной стало банкротство на основе ухудшения их финансового положения. В настоящее время в Российской Федерации насчитывается около 1058 кредитных организаций. Наибольшее количество кредитных организаций находится в Центральном федеральном округе – 594 единицы (58% от общего числа кредитных организаций России), в том числе в Москве - 523 кредитные организации (88% из числа кредитных организаций на территории Центрального федерального округа) и 11 единиц (1,9%) - в Московской области. На остальные регионы приходится 42% от общего числа кредитных организаций. На втором месте по количеству кредитных организаций находится Приволжский федеральный округ - 118 кредитных организаций - 11,5%, Южный и Северо-Кавказский федеральные округа – 106 единиц – 10,3%.

Развитие институциональной структуры банковской системы в 2009 - 2010 годы характеризовалось ростом консолидации (рис. 2). За исследуемый период была закрыта 61 кредитная организация (на 01.04.2010 г. насчитывалось 1047 кредитных организаций; на 01.10. 2010 г. – 1030 кредитных организаций). Крупные банки в 2010 г. реализовывали политику снижения издержек, за счет чего произошло уменьшение количества их региональных подразделений. Кроме того, в 2010 г. лицензии были отозваны у 47 кредитных организаций, 12 кредитных организаций исключены из Книги государственной регистрации в связи с реорганизацией. Общее число филиалов действующих кредитных организаций (без учета Сбербанка) сократилось с 2695

до 2538 (на 5,8%). Количество филиалов ОАО «Сбербанк России» за 2010 год по сравнению с 2009 годом сократилось на 130 (на 16,8%).

В 2010 г. величина активов крупнейших кредитных организаций в общем объеме активов практически не подверглась изменениям: 93,9% на начало и 93,7% на конец 2010 г. (табл. 4). По величине капитала двести крупнейших кредитных организаций по состоянию на 01.01.2010 г. аккумулировали 92,9% совокупного капитала, при этом на 01.01.2009 г. приходилось 91,8%, в том числе 52,2% (49,3% соответственно) — на пять крупных банков.

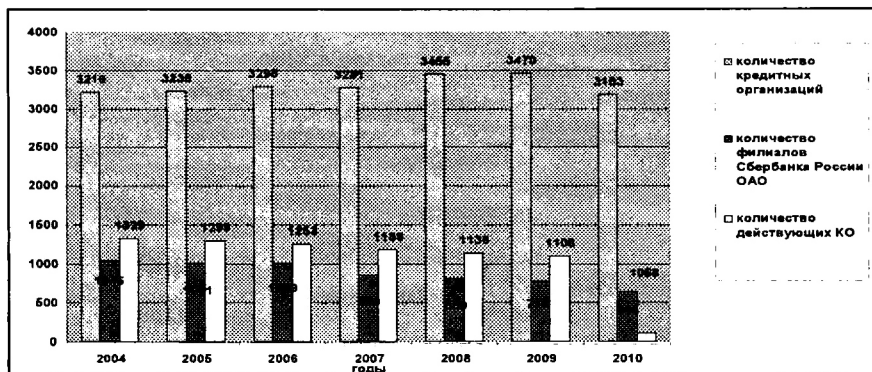


Рис. 2. Количество кредитных организаций и их филиалов за 2004-2010 гг.⁵

На 01.01.2010 г. доля кредитных организаций в совокупном капитале банковского сектора составила 99,4% (против 99,3% на 01.01.2009 г.), отмечен рост числа кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. с 764 до 776.

Таблица 4

Концентрация активов действующих кредитных организаций (млн. руб.)⁶

РФ, регионы РФ	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Российская Федерация	71368590,78	97503055,23	140455613,58	20241055,6	28022328,5	29430025,2	31721689,5

⁵ Авторская разработка по данным банковской статистики 2004-2010 гг.

⁶ Авторская разработка по данным банковской статистики, региональное приложение №1-4 – 2005-2010 годы.

Центральный федеральный округ	60800185,45	309 7481,6	60 245 1,4		89 218 97,1	451 078 67,3	83588903,7
Северо-Западный федеральный округ					126 835 03,8	555 726 11,2	12126100 0,82
Южный федеральный округ					183 518,8	875 220,0	17392371,5
Северо-Кавказский федеральный округ					209 490,4	1144 169,9	24606920,2
Приволжский федеральный округ					229 346,8	1 232 291,3	25486898,9
Уральский федеральный округ					44684,4	1 59158,2	1 294 357,8
Сибирский федеральный округ					1 074 326,8		27533676,0
Дальневосточный федеральный округ							
	46 970 27,5	89 865 09,4	229 666 3,56	320 345 5,08			
	64 154 27,9	115 485 04,1	313 600 6,89	357 877 5,0			
	92 563 58,9	216 409 30,1	408 005 4,99	519 921 7,37			
	165 607,9	339 617,4	544 396,0	740 324,0			
	164 806,2	393 928,6	590 219,8	912 793,5			
	211 572,0	621 278,0	657 184,3	991 453,9			
	273 983,7	605 953,7	735 548,9	1 074 326,8	44684,4	1 59158,2	1 294 357,8

Обеспеченность регионов Северо-Кавказского федерального округа банковскими услугами на 01.07.2011г.

Регион	Количество кредитных организаций и их внутренних подразделений	Активы, млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, млн. руб.	Вклады физических лиц, млн. руб.	Валовой региональный продукт (ВРП) в 2010 год, млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2010 г.), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
РФ	27 989	30 537 850	15 501 616	7 476 744	32 346	141 927	16 863	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Республика Ингушетия	22	6 762	4 956	3 479	18	508	6 110	0,20	0,33	0,55	0,21	0,30
Республика Дагестан	249	37 852	22 980	13 025	199	2 713	13 798	0,47	0,20	0,24	0,11	0,22
Кабардино-Балкарская Республика	97	28 728	24 156	10 160	55	893	9 530	0,55	0,55	0,91	0,38	0,57
Карачаево-Черкесская Республика	44	14 578	17 207	3 782	33	427	10 036	0,52	0,46	1,08	0,28	0,52
Республика Северная Осетия — Алания	74	22 885	18 107	11 889	55	702	11 690	0,53	0,44	0,69	0,46	0,53
Чеченская Республика	15	15 722	13 018	1 980	62	1 239	-	0,06	0,27	0,44	-	-
Ставропольский край	529	142345	134 214	70 190	259	2 708	11 437	0,99	0,58	1,08	0,73	0,82

В настоящее время в состав СКФО входит 58 кредитных организаций, размер активов которых на 1 июля 2011 г. составил 267792 млн. руб. Распределение активов банков Северо-Кавказского федерального округа между регионами весьма неравномерно: 52% приходится на банки Ставропольского края, 13,7% - на банки Республики Дагестан, 34,3% - на остальные регионы СКФО (табл. 5⁷).

Стабильным источником формирования ресурсов этих кредитных организаций являются депозиты (вклады) населения. Деятельность кредитных организаций по привлечению средств населения и предприятий в регионах СКФО имеет положительную динамику роста (с 2007 по 2010 гг. объем депозитов увеличился на 131857,6 млн. руб.) (табл. 6).

Таблица 6

Динамика привлеченных средств кредитных организаций СКФО за 2007-2010 гг. (млн. руб.)⁸

Регион	2007	2008	2009	2010
Республика Дагестан	45652,2	28897,1	20 258,4	25 168
Республика Ингушетия	584, 4	1486,4	1924,3	2 489
Кабардино-Балкарская Республика	5103,1	4219,5	13 591,6	18 233
Карачаево-Черкесская Республика	2221,5	1025,2	4726,1	7 242
Республика Северная Осетия-Алания	6393,9	2427,7	12 787,3	18 227
Чеченская Республика	363,7	42,8	14 945,1	7 669
Ставропольский край	38 724,9	45500,4	79 235,0	112 564
Всего	59734,4	83599,1	147 467,8	191 592

Объем банковских вкладов (депозитов) юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте на 01.10.2010 г. составил – 191592 млн. руб., удельный вес которого 0,99% от величины общероссийского показателя. Из них 69% объема вкладов приходится на физических лиц (131 949 млн. руб.) и только 6% - открывается юридическим лицам (11566 млн. руб.). Большая часть вкладов юридических лиц открывается в российских рублях (11074 млн. руб.), в иностранной валюте открываются единицы вкладов (4,2 % от общего объема вкладов, открываемых юридическим лицам). В настоящее время наибольшее развитие в СКФО получила сфера кредитования юридических и физических лиц, поскольку рост безработицы и ухудшение платежеспособности заемщиков обусловили сворачивание розничного кредитования (табл. 7). Как видно из данной таблицы, за период 2007-2010гг. наблюдается

⁷ Авторская разработка по данным банковской статистики, региональное приложение №7 – 2011.

⁸ Авторская разработка по данным банковской статистики за 2007-2010 гг.

рост объема выданных кредитов на 107911,4 млн. руб., за счет увеличения данного показателя по Ставропольскому краю.

Таблица 7

**Динамика выданных кредитов регионами СКФО за 2007-2010 гг.
(млн. руб.)⁹**

Регион	2007	2008	2009	2010
Республика Дагестан	9113	10151	22647,4	25337
Республика Ингушетия	536,1	941,5	2209,1	3585
Кабардино-Балкарская республика	1189,1	1230,6	22137,4	25883
Карачаево-Черкесская республика	8671,2	9093,7	12646,7	12181
Республика Северная Осетия-Алания	10278,4	12346,3	20713,8	12891
Чеченская республика	2378,1	5598,6	11985	4367
Ставропольский край	74652,7	86141,2	169956,3	130486
Всего	106818,6	211644,1	262295,7	214730

Из всех регионов Северо-Кавказского федерального округа наименьшая обеспеченность банковскими услугами отмечена в Республике Ингушетия (табл. 8). Так, по состоянию на 01.01.2011 г. банковская система Республики Ингушетия включала в себя 22 единицы банковских подразделений, в том числе 2 региональные кредитные организации, 20 дополнительных офисов.

Основной целью деятельности кредитных организаций на территории Республики Ингушетия является получение прибыли, общий объем которой на 1 октября 2010 года составил 10,7 млн. руб. В 2010 г. наблюдается рост пассивов и активов. Активы кредитных организаций в 2010 г. выросли на 55% (с 3671 млн. руб. до 5682 млн. руб., то есть на 2011 млн. руб.). В структуре пассивов продолжали доминировать средства, привлеченные от физических лиц (вклады). Объемы вкладов физических лиц возросли с 1117 млн. руб. до 2042 млн. руб. или на 83%. По отношению банковских активов к размеру ВРП Ингушетия значительно отстает от других регионов Северо-Кавказского федерального округа.

Таблица 8

**Показатели функционирования банковской системы
Республики Ингушетия¹⁰**

показатель	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.07.2011
Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных офисов	9	11	14	18	20	21	22

⁹ Авторская разработка по данным банковской статистики за 2007-2010 гг.

¹⁰ Авторская разработка по данным банковской статистики, региональное приложение. – №4. - 2010.

Численность населения, тыс. чел.	482	487	493	500	508	508	508
Активы, млн. руб.	723	1049	1 654	2774	3671	5 682	6762
Кредиты и прочие размещенные средства	191	341	1 107	2889	3838	4 727	4 956
Вклады физических лиц, млн. руб.	301	634	562	954	1117	2 042	3479
Валовой региональный продукт (ВРП), млрд. руб.	6	8	9	11	13	18	18
Денежные доходы на душу населения, руб.	1 758	2457	2 996	4024	6587	6 110	6 110
Отношение активов к ВВП, %	12	13	18	25	28	32	32
Отношение депозитов к ВВП, %	5	8	6	9	9	11	11
Активы (сальдированные) банковского сектора в % к предыдущему году	138	145	158	168	132	155	155
Привлеченные депозиты и вклады в % к предыдущему году	222	211	89	170	117	183	183
Институциональная обеспеченность банковскими услугами (по численности населения)	0,51	0,15	0,10	0,22	0,18	0,20	0,20
Финансовая обеспеченность банковскими услугами (по активам)	0,49	0,53	0,29	0,34	0,32	0,33	0,33
Финансовая обеспеченность банковскими услугами (по объему кредитов)	0,21	0,26	0,37	0,63	0,63	0,55	0,55
Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	0,19	0,27	0,14	0,16	0,11	0,21	0,21
Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами	0,32	0,27	0,20	0,29	0,25	0,30	0,30

Оценка эффективности банковской системы Ингушетии показала высокий уровень концентрации в двух кредитных организациях (Ингушское отделение Сберегательного банка РФ №8633 и Ингушский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк»), представленных в регионе филиалами и отделениями, и весьма скромную долю республиканских кредитных организаций. Концентрация денежных ресурсов и вложений в двух крупных системообразующих банках может нанести значительный ущерб экономике республики в условиях финансового кризиса и возникновения у них проблем с обеспечением ликвидности. Кроме того, недостаточная конкуренция на республиканском рынке является одной из основных причин низкой эффективности банковской системы региона.

Кризис, начавшийся осенью 2008 г., существенным образом притормозил развитие не только экономики республики, но и банковской системы, что особенно коснулось вкладов населения и объема ссудной задолженности, связанной с увеличением безработицы в регионе. Неудовлетворительно обеспечено банковскими услугами расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, для которого характерна неразвитость промышленных и аграрных секторов экономики и низкое качество жизни населения. В республике наблюдается рост просроченной задолженности, особенно в секторе потребительского кредитования, что требует дальнейших усилий банковского сообщества по улучшению качества управления кредитными рисками.

Нами выделены тенденции развития банковской системы Республики Ингушетия:

- расширение масштабов проникновения на региональный рынок московских коммерческих банков;
- улучшение финансового положения клиентов банковского сектора, способствующее интенсивному расширению спроса на банковские услуги;
- рост уровня привлеченных средств населения во вклады в банках (с 2005 по 2010 гг. на 2011 млн. руб.);
- дальнейшее снижение стоимости ссудных операций;
- увеличение темпов роста срочных вкладов, заметно превысивших темпы роста депозитов до востребования;
- расширение ресурсной базы, характеризующееся большой интенсивностью кредитной активности банков;
- увеличение кредитных рисков, связанное с развитием розничных банковских услуг и др.

Таким образом, банковская система Республики Ингушетия частично соответствует масштабам региона и обеспечивает ее потребности. При этом развитие банковской системы в регионе происходит крайне неравномерно. Большая часть населения обходится минимальным набором простейших, в основном расчетных, банковских услуг.

С целью достижения устойчивости и сбалансированности развития банковской системы Республики Ингушетия в диссертации разработана модель повышения эффективности функционирования и обеспечения качества взаимосвязи между потребителями банковских услуг и банковскими учреждениями (рис. 3), реализация которой обеспечит повышение уровня прибыльности и капитализации региональных банков, а также будет способствовать привлечению новых клиентов в банковские учреждения и удовлетворению интересов уже существующих.

Первый уровень модели представляет разницу между ожиданиями клиентов и полученной ими банковской услугой.

Второй уровень составляет разницу между потребностями клиентов, которые менеджеры определяют в итоге проведенных маркетинговых исследований, и спецификацией качества услуг.

На третьем уровне определяется разница между спецификацией услуги и ее параметрами, которая предоставляется клиенту. Описание общих и технических параметров услуги означает, что при ее предоставлении все процессы будут выполняться согласно установленным нормам, что, в конечном итоге, позволит клиенту получить желаемую услугу.

На четвертом уровне модели определяется разница между основными параметрами предложенной услуги и информацией на рынке об этой услуге.

Пятый уровень составляет разницу между ожиданиями клиента от данной услуги и непосредственной оценкой эффективности и качества полученной услуги.

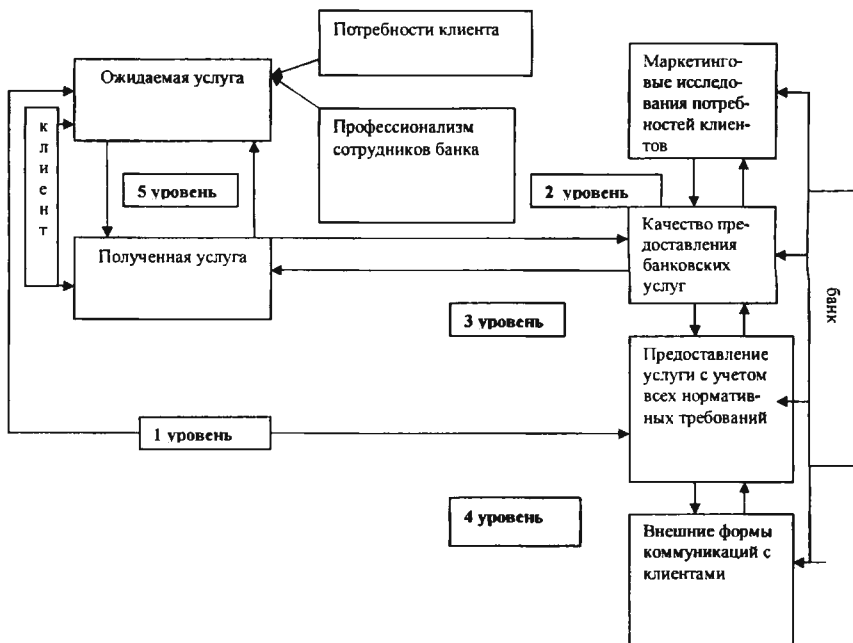


Рис. 3. Пятиуровневая модель повышения эффективности функционирования и обеспечения качества взаимосвязи между потребителями банковских услуг и банковскими учреждениями¹¹

Применение данной модели в кредитной организации позволит сохранить устойчивость банка, упрочить его позиции в банковской системе региона, повысить прибыль и стабильность существующей клиентской базы, обеспечит гибкое банковское обслуживание потребителей, способное реагировать на изменяющиеся потребности экономики.

В диссертации предложена концептуальная модель системы обеспечения развития региональной банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рынка (рис. 4), обеспечивающая решение целого комплекса проблемных задач: повышение эффективности деятельности банковской системы региона по аккумулярованию денежных средств и их трансформации в кредиты и инвестиции; укрепление защиты интересов вкладчиков и кредиторов; дальнейшее укрепление доверия к банкам со стороны республиканских и российских инвесторов, юридических и физических лиц; повышение прозрачности в деятельности и структуре собственников кредитных организаций; дальнейшее развитие институциональной структуры банковской системы и развитие ее

¹¹ Авторская разработка.

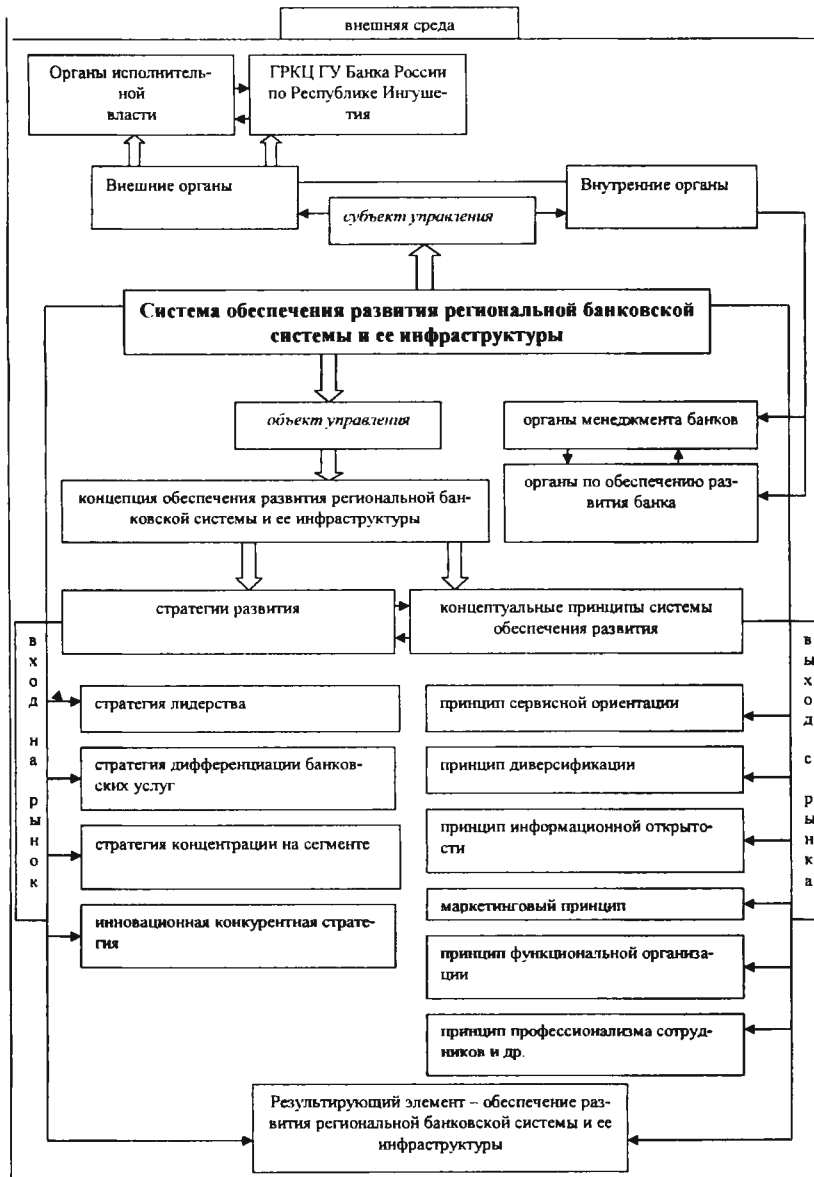


Рис. 4. Концептуальная модель системы обеспечения развития региональной банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рынка¹¹

¹¹ Авторская разработка.

новых сегментов, в том числе с использованием перспективных банковских технологий; увеличение капитала кредитных организаций, привлечение инвестиций в банковскую систему региона; дальнейшее совершенствование республиканской платежной системы за счет внедрения новых технологий, методов передачи информации, обеспечения эффективного и надежного обслуживания всех ее участников; совершенствование управления ликвидностью банков, в том числе при помощи инструментов рефинансирования, предлагаемых Банком России; участие в реализации приоритетных национальных проектов и социально значимых целевых республиканских программах (развитие малого бизнеса, агропромышленного комплекса, ипотечного кредитования и т.д.); улучшение качества кредитного портфеля банков: работа по возврату сомнительной и просроченной кредиторской задолженности; внедрение зарплатных проектов в крупных предприятиях республики; расширение спектра услуг по валютно-обменным операциям; проведение рекламной компании по осуществлению операций по выплате и приему денежных переводов, что позволит привлечь потенциальных клиентов данного вида услуг и получить дополнительный доход; внедрение технологии самообслуживания; повышение качества управленческих технологий; создание системы постоянного мониторинга, оценки, контроля и предотвращения рисков банковской системы; разработка и внедрение непрерывной системы обучения и мотивации персонала; усиление работ по созданию привлекательного образа банков на региональном рынке; усиление работы с пластиковыми картами, покупка и установка банкоматов, оборудования для эквайринга; расширение работы на рынке ценных бумаг; расширение и повышение эффективности функционирования региональной банковской филиальной сети; создание подразделений по работе с драгоценными металлами и т.д.

Завершая работу, следует отметить, что развитие банковской системы региона сопровождается дальнейшим наращиванием развития филиальной сети московских банков, что говорит об ориентации российских коммерческих банков на региональные рынки. Очень медленно повышается инвестиционная привлекательность банковской системы Республики Ингушетия, что в целом не способствует ее дальнейшей капитализации. При этом потенциал развития банковской системы региона далеко не исчерпан: он может и должен играть в экономике региона более значимую роль, несмотря на существование таких внешних сдерживающих факторов, как высокие риски кредитования и ограниченные ресурсные возможности банков и их филиалов. Необходимо развивать в республике промышленность, транспортные и торговые центры, малый бизнес, что увеличивает доходы и сбережения населения, а, это, в свою очередь, приводит к увеличению количества открываемых счетов, объема депозитов населения и операций юридических лиц и т.д., что обеспечит экономический рост региональной банковской системы и ее инфраструктуры, и реализацию инвестиционного потенциала региона.

Список публикаций по теме диссертации

Монографии

1. Бокова Ф.М. Анализ и оценка современного состояния сферы банковских услуг в регионе (гл. в коллективной монографии «Социально-экономические аспекты развития Северо-Кавказского федерального округа»). – Ставрополь: ООО «Издательско-информационный центр «Фабула», 2010. – 1 п.л.

2. Бокова Ф.М. Обеспечение развития банковской системы и ее инфраструктуры (Гл. в коллективной монографии «Тенденции, закономерности и специфика организации и управления экономическими структурами в регионах»). - Пятигорск: РИА на КМВ, 2011. – 0,7 п.л.

Публикации в ведущих рецензируемых журналах, определенных ВАК

3. Бокова Ф.М. Анализ развития сферы банковских услуг в регионе. – М.: Медиа-ВАК, 2010. - №4. – 0,4 п.л.

4. Бокова Ф.М. Оценка состояния банковских услуг в Российской Федерации на современном этапе // Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН. – Нальчик, 2010. - №5. – 0,3 п.л.

5. Бокова Ф.М. Исследование эффективности и качества банковских услуг // Инженерный вестник Дона: Электронный научно-инновационный журнал. 2011. №1// <http://www.ivdon.ru>. – 0,4 п.л.

Публикации в других изданиях

6. Бокова Ф.М. Исследование специфики применения различных рыночных инструментов в продвижении банковских услуг//Современные научные исследования. – Кисловодск: КИЭП, 2007. - № 4. – 0,3 п.л.

7. Бокова Ф.М. Рынок банковских услуг: проблемы и перспективы развития // Материалы межвузовского сборника научных трудов «Тенденции, проблемы и перспективы развития социально-экономических систем». – М.: Изд-во международного института системной организации науки, 2008. – Т. 1. – 0,3 п.л.

8. Бокова Ф.М. Анализ факторов развития сферы банковских услуг региона // Сборник научно-исследовательских работ «Наука и образование на рубеже тысячелетий». – Вып. 2. – М.: Учительвуз, 2009. – 0,4 п.л.

9. Бокова Ф.М. Исследование отдельных видов банковских услуг // Материалы Всероссийской научной конференции «Актуальные проблемы социально-экономического развития» (16-18 апреля 2009). – Часть 1. – Т. 2. - Кисловодск: КИЭП, 2009. – 0,2 п.л.

10. Бокова Ф.М. Повышение эффективности и качества услуг в банковской сфере Республики Ингушетия // Современные научные исследования. – Кисловодск: КИЭП, 2010. - № 1. – 0,4 п.л.

11. Бокова Ф.М. Оценка современного состояния сферы банковских услуг в регионах (на материалах Северо-Кавказского федерального округа) // Современные научные исследования. – Кисловодск: КИЭП, 2010. - № 4.- 0,3 п.л.

12. Бокова Ф.М. Исследование потенциала развития услуг банковского сектора региона // Актуальные проблемы экономики сферы услуг: Материалы межвузовской конференции. - Шахты: ЮРГУЭС, 2010. - 0,2 п.л.

13. Бокова Ф.М. Разработка управленческой модели повышения эффективности и качества банковских услуг в регионе // Сборник научно-исследовательских работ «Наука и образование на рубеже тысячелетий». - М.: Учлитвуз, 2010.- 0,6 п.л.

