

проекта «Развитие здравоохранения», эта отрасль продолжает находиться в критическом состоянии ввиду изношенности ее основных фондов, отставания от технологического уровня применяемых методов диагностики, профилактики и лечения больных, по причинам несовершенства организации и недостаточного бюджетного финансирования. Несмотря на все некоторые позитивные сдвиги, наблюдаемые в сфере здравоохранения республики, существуют серьезные проблемы в его развитии, а состояние и уровень его развития – не в состоянии удовлетворять потребности населения. [3]

Вместе с тем наблюдаются успехи в реформировании системы образования. Прослеживается устойчивая тенденция проводимых аттестаций педагогических и руководящих кадров образовательных учреждений региона; развивается процесс демократизации учебно-воспитательной работы в учебных заведениях; инновационные процессы: появляются новые учебно-воспитательные учреждения.

Обобщая вышесказанное, можно сделать следующие выводы:

- во-первых, социальная сфера находится в кризисном состоянии.

- во-вторых, низкое качество услуг социальной сферы.

- в-третьих, самоуглубление экономических реформ в республике может успешно осуществляться лишь при условии коренного улучшения состояния социальной сферы и приведения ее в соответствие с потребностями населения.

Ключевыми проектами, направленными на реализацию Программы повышения качества жизни населения региона, являются:

- проекты, ориентированные на выход экономики из кризисного состояния (комплексная модернизация предприятий, активизация внутреннего рынка и т.д.);

- социально-ориентированные проекты (программы социальной поддержки и помощи различным слоям населения, улучшения жилищных условий и др.);

- проекты развития и модернизации социальной инфраструктуры региона (здравоохранение, культура, образование, спорт, пассажирский транспорт и т.д.);

- проектные мероприятия по поддержке развития предпринимательства (проекты создания производственной и рыночной инфраструктуры, проекты материально-технической поддержки предпринимательства и т.д.);

- проектные мероприятия по организации внешней трудовой миграции (проекты создания соответствующей инфраструктуры трудового посредничества, проекты защиты интересов региональных трудовых мигрантов в других регионах страны и зарубежья и т.д.)

Литература

1. Аксенов О. Качество как цель и средство // Человек и труд. – 2011. – №11;
2. Бобков В.Н., Масловский-Мстиславский П.С., Маликов Н.С. Качество жизни: вопросы теории и практики. М.: ВЦУЖ 2010.
3. В.М. Жеребин Индикаторы качества жизни населения// Научно-информационный журнал «Вопросы статистики». 2012, №3. – 88 с.
4. Злобина, Г.Ю. Качество жизни: структурные составляющие и перспективные направления развития / Г.Ю. Злобина. – М.: Соцшум. 2007. – 96 с.

О «ВЫЖИВАЕМОСТИ» САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

Е.В. Гордеева, О.Э. Толстова
Н.рук.: А.А. Гулько
г. Белгород, Россия

На сегодняшний день характерной тенденцией развития банковской системы России стало сокращение числа кредитных организаций, преимущественно региональных банков. Этот процесс во многом обусловлен мерами, принимаемыми Правительством Российской Федерации и Банком России в целях укрепления банковской системы за счет освобождения рынка банковских услуг от финансово нестабильных кредитных организаций, испытывающих проблемы с

ликвидностью и нехваткой собственных средств. Процесс сокращения числа действующих банков сопровождается одновременным наращиванием капитала оставшихся банков за счет слияния и поглощения других банков. Ужесточение нормативных к уровню капитализации банков поставило многие российские банки перед необходимостью увеличения собственных средств. Невыполнение указанных требований по капитализации будет рассматриваться как основание для обязательного отзыва лицензии на совершение банковских операций. Пессимистический прогноз делают аналитики в первую очередь для региональных банков, так как динамика ухода их с рынка банковских услуг достаточно высока в последние годы.

В сложившихся условиях региональные банки, обеспечивая условия для стабильного развития региональной экономики и защиты ее от кризисных потрясений, пока еще сохраняют свою значимость как важнейшей составляющей экономики регионов. Так, в условиях современного экономического кризиса «местные» банки делали все возможное, защищая интересы своих клиентов, как многие федеральные банки выводили ликвидность в головные структуры и тем самым обостряли ситуацию в регионах.

Современные аналитические работы и практические разработки, касающиеся вопросов развития национальной банковской системы, практически не исследуют особенности развития отечественных региональных банков. 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 [3, с.17]. Бесспорно, что большая часть региональных банков не может конкурировать с крупными российскими банками, поэтому и сокращение численности банковской системы происходит в основном за счет регионов. Но исчезновение одного единственного банка в небольшом городе может достаточно сильно отразиться на экономике этого региона. Нельзя не отметить тот факт, что банки федерального уровня не всегда интересуют развитие бизнеса в отношении части региональной клиентуры и наиболее мелких населенных пунктов, в то время как кредитные организации, существующие в регионах, давно и успешно работают в этих «непривлекательных» сегментах рынка банковских услуг [1, с.95].

Сегодня многие как крупные, так и мелкие банки претерпевают процессы трансформации. Некоторые банки вынуждены объединяться с целью сохранения и увеличения капитала, то есть происходит слияние капиталов. Крупные банки покупают более мелкие банки, поглощая их. Самый неблагоприятный вариант, когда банки «закрываются» в связи с банкротством или их невозможностью выполнять нормативные требования Центрального Банка, то есть осуществляется самоликвидация или ликвидация по решению суда.

Таблица

Структура ликвидированных кредитных организаций за 2008-2012 гг.

Отзыв лицензии и ликвидация	2008	2009	2010	2011	2012
Ликвидированные кредитные организации (внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации кредитной организации как юридического лица), в т.ч.	76	50	31	32	26
– в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	71	43	13	17	17
– в связи с реорганизацией	5	7	18	15	9
в форме слияния	0	0	0	0	0
в форме присоединения	5	7	18	15	9
– путем преобразования в филиалы других банков	3	3	7	8	5
– присоединены к другим банкам (без образования филиала)	2	4	11	7	4

Ужесточение требований ЦБ, ключевыми из которых являются требования по размеру собственного капитала и возможность войти в систему страхования вкладов, является одной из основных причин, по которой банки начали объединяться [5]. Из таблицы можно увидеть, что количество ликвидированных кредитных организаций с 2008 года по 2012 год сократилось почти в 3 раза, также уменьшилось и число ликвидированных организаций в связи с отзывом лицензии. Что касается ликвидированных организаций в связи с реорганизацией (в форме присоединения), то здесь наблюдается довольно резкий рост. Такая динамика как раз и обусловлена желанием банков выжить в сложившихся условиях путем преобразования в филиалы других банков или же присоединения к другим банкам.

Наряду с ужесточением требований ЦБ РФ к кредитным организациям существуют и другие причины, которые могут послужить стимулятором к началу массовых слияний и поглощений банков в регионах – это также и усиление конкуренции на рынке, и вероятность продажи банков как нерентабельных.

Для того, чтобы обеспечить свое существование банки должны сами находить механизмы выживания в растущей конкурентной среде и, как уже было отмечено, одним из таких механизмов для развивающейся банковской системы являются сделки по слиянию и поглощению. Если посмотреть на общую динамику количества ликвидированных кредитных организаций путем реорганизации (а именно преобразования в филиалы или присоединения к другим банкам) в общем количестве ликвидированных банков, то можно увидеть резкий рост этой доли за последние три года. Если в 2008 году доля ликвидированных организаций путем реорганизации составляла менее 7%, то за 2012 год этот показатель вырос в 5 раз, составив почти 35% от общего числа ликвидированных организаций (рис.)



Рис. Доля реорганизованных кредитных организаций в общем количестве ликвидированных кредитных организаций за 2008 – 2012 гг.

Наряду с общим сокращением числа действующих банков, их расположение по федеральным округам РФ становится всё более неравномерным. На сегодняшний день региональная экспансия проходит в основном за счет присоединения, то есть поглощения столичными банками региональных. Таким образом, банки, расположенные в финансовых центрах (в большинстве случаев в Москве и Московском регионе) будут поглощать банки, обслуживающие какой-либо регион.

В связи с этим можно говорить о том, что банки, в т.ч. и региональные, для того, чтобы продолжать функционировать, должны консолидироваться, используя различные формы объединения [4]. Что касается консолидации именно региональных банков, то в этом случае самый благоприятный вариант заключается в горизонтальном объединении банков региона, которым не хватает капитала до заявленных ЦБ нормативов. Банки смогут объединить капитал, сохранив при этом самостоятельность на региональном рынке банковских услуг. Это может усилить региональную банковскую систему, в свою очередь, составив достойную конкуренцию федеральным банкам.

Идея создания крупного регионального банковского холдинга, который бы объединил средние и мелкие банки под единым брендом с сохранением автономности, на деле практически не реализуется. Это связано в первую очередь с большим риском того, что созданный мощный региональный банк сразу же купит крупный столичный или федеральный банк, а это означает полную потерю самостоятельности. К удачному слиянию региональных банков можно отнести союз Ханты-Мансийского и Новосибирского муниципального банка. В результате консолидации этих банков уже открыто 5 дополнительных офисов, расширяется

сеть банкоматов и устройств самообслуживания и уровень прибыльности составляет 10 млрд.руб.[2]. Такой союз – наглядный пример того, что местные банки гораздо лучше понимают специфику региона и особенности местной экономики, могут подстраиваться под потребности местных клиентов. действовать оперативнее.

К сожалению, чаще всё происходит иначе. Многие региональные банки либо вовсе прекращают свое существование, становясь частью материнской компании (преобразование купленного банка в филиал), либо продолжают функционировать как дочерние банки материнской финансовой структуры в рамках единой банковской группы. То, что произойдет с поглощенным банком после завершения сделки, зависит, прежде всего, от целей этой сделки и желания материнского банка инвестировать в дальнейшем в купленный банк для обеспечения его устойчивого развития.

Основная ценность региональных банков заключается в лицензии, так как зачастую купить банк легче, чем получить новую лицензию. Большую роль здесь также играет и полное заимствование клиентской базы купленного банка материнским. Одновременно осуществляется переход на баланс банка-покупателя наиболее ценных и способных генерировать доходы активов купленного банка. Так, к примеру, филиальная сеть банка «Российский капитал» (г. Москва) благодаря присоединению банка «Потенциал» (г. Самара) с существующей филиальной сетью в регионе увеличилась в 2012 году на 12 офисов. Сам по себе банк «Потенциал» практически ничего не стоил, так как у него были очень плохие активы и отрицательный капитал, но существование важна была лицензия данного банка и его филиальная сеть.

Зачастую бывает и так, что финансовые средства не направляются ни на модернизацию бизнеса приобретенного банка, ни на продвижение его бренда, и со временем ранее купленный региональный банк становится нефункционирующей кредитной организацией. Примером такой ситуации может послужить реализации политики МДМ банка, который существенно увеличил свои активы за счет перевода клиентской базы из поглощенных средних и крупных региональных банков, одновременно обеспечив их дальнейший упадок и продажу некоторых из них.

Присоединение крупных региональных банков сегодня является стратегией развития многих крупных столичных банков. Главная цель, которую они при этом преследуют, – это усиление универсальности за счет наращивания доли обслуживания розничных и корпоративных клиентов в регионах. Так, ОАО «Далькомбанк», крупнейший банк в Хабаровском крае (127-е место в России), был ликвидирован в 2012 году в связи с его реорганизацией путем присоединения к ОАО «МТС-Банк» (г.Москва). Так, уже с сентября 2012 года все дальневосточные и сибирские отделения Далькомбанка совершают сделки от имени МТС-Банка в качестве его Дальневосточного филиала. МТС-Банк в свою очередь стал правопреемником по всем действующим договорам Далькомбанка. Также в 2012 году преследуя цели быстрого доступа на новые рынки и расширения диапазона услуг, московский АМИ-Банк присоединил мурманский Баренцбанк. В результате этого присоединения открылись филиалы АМИ-Банка в Мурманске, Петрозаводске и Нижнем Новгороде. Следует отметить, что Баренцбанк был ведущим банком по экономическим показателям среди региональных банков области. На сегодняшний день в Мурманской области осталось 2 региональных банка, 1 из которых за прошедший год оказался в убытке.

Еще одним мотивом слияния или поглощения регионального банка может быть возможность уменьшения или устранения неэффективности деятельности банка-покупателя. Так, сделка московского банка Глобэкс по присоединению Национального Торгового Банка (г.Тольятти) вывела банк в лидеры по убыткам. На такую рискованную операцию руководство банка решилось рассчитывая оперативно компенсировать убытки за счет роста масштабов бизнеса. Что касается финансового состояния Национального Торгового Банка, то его официальная отчетность на конец прошлого года проблемной не выглядела, поэтому многие аналитики считают, что выгода от этой сделки позволит довольно быстро компенсировать все затраты на покупку регионального банка.

Нельзя не отметить также еще одну важную причину поглощения банков в регионах крупными столичными банками и холдингами – это ключевые региональные клиенты. Так, к

примеру Газпромбанк приобрел Кредит Урал Банк с целью обслуживания Магнитогорского металлургического комбината, Банк Zenit получил контрольный пакет Липецккомбанка из-за зарплатного проекта Новолипецкого металлургического комбината.

Выкуп контрольного пакета акций Белгородпромстройбанка – второго по значимости самостоятельного банка, зарегистрированного на территории Белгородского региона, также можно отнести к числу консолидаций с целью получения важных клиентов данного региона (в декабре 2008 более 90% акций Белгородпромстройбанка было выкуплено Металлинвестбанком). У руководства Металлинвестбанка были свои стратегические причины для начала экспансии в регионы именно с Белгорода. Объединенная металлургическая компания разрабатывает в области Большетроицкое железорудное месторождение, в которое уже вложила 2,2 млрд. рублей. Также целью этой сделки ставилось развитие перспективных областей корпоративного и розничного бизнеса с выходом в отдельные субъекты федерации при достаточном контроле за финансовыми рисками.

Что касается акционеров Белгородпромстройбанка, то они свое решение о продаже контрольного пакета банка обосновали неопределенностью по дальнейшему развитию активов банка ввиду кризиса ликвидности. Если ранее, при стабильной ситуации, владельцы банка знали, насколько стоимость их активов увеличится в течение года, на каких направлениях деятельности целесообразнее сделать акцент, то в современных условиях непонятно, с какими финансовыми и моральными издержками придется столкнуться, но совершенно ясно, что капитализация кредитной организации существенно не возрастет, поэтому руководство Белгородпромстройбанка посчитало наилучшим вариантом получения выгоды от своего бизнеса продажу актива.

Теперь принятие всех решений будет переноситься в центральный офис Металлинвестбанка – в Москву. Но есть большая вероятность того, что руководство, принимая решения в Москве, не может знать и понимать все процессы, происходящие в Белгородской области. В связи с этим потери клиентов у банка неизбежны. Оставшимся региональным кредитным учреждениям необходимо успевать завоевывать освободившиеся ниши, так как клиенты пойдут к тем, кто ближе, кто понимает их бизнес, кто понимает людей и здесь важно обратить внимание на корректное отношение и к бизнесу предприятия, и к людям, работающим и управляющим этим бизнесом. Значимость проблем Белгородской области вероятно для банка снизится, так как если раньше Белгородпромстройбанк участвовал в решении проблем области, то теперь во главе будут стоять корпоративные задачи.

По прогнозам ряда аналитиков, начавшееся в период финансового кризиса сокращение количества действующих банков в России продолжится. Как уже было отмечено, многие эксперты ожидают значительное сокращение количества действующих банков, но сколько банков останется, твердо сказать никто не может, и будет ли это плохо или хорошо для России – сказать тоже сложно. Мировой опыт показывает, что если банк нашел и устойчиво занял определенную нишу по банковским услугам, то не важно – крупный это или мелкий банк, главное, чтобы он умел работать без нарушения законодательства и нормативов. Пример небольшой Швейцарии, где мирно сосуществуют крупные и мелкие банки, а банков так много, что «яблоку негде упасть» – показателен. Там каждый банк нужен и нашел свою нишу.

Представляется, было бы более разумным не закрывать небольшие отечественные банки (особенно в регионах), а просто ограничивать их максимальными суммами выдаваемых в одни руки кредитов и ограничивать прием вкладов от одного вкладчика определенными параметрами, увязывая все это с величиной капитала, т.е. устанавливать более гибкие и прозрачные нормативы деятельности. Уход с рынка региональных кредитных организаций сократит потенциал расширения банковских продуктов и услуг в регионах, что в итоге не послужит повышению устойчивости всего банковского сектора.

Таким образом, основным принципом модернизации банковской системы на современном этапе должны быть не административные меры, толкающие региональные банки на крайние меры по продаже своих акций столичным банкам, а повышение их финансовой устойчивости. Сохранение всех жизнеспособных, много лет подтверждающих свою финансовую состоятельность банков, занимающих определенный рыночный сегмент (продуктовый

и/или географический), обеспечит конкуренцию на финансовом рынке, повысит доступность и качество предоставляемых банковских услуг и будет способствовать повышению эффективности экономики не только отдельно взятого региона, но и всей страны в целом.

Литература

1. Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества [Текст] : материалы заочной межд. науч.-практ. конф., Белгород, 15 нояб. 2012 г. / под науч. ред. доц Е. В. Никулиной. – Белгород: ПД «Белгород», 2013. – 140 с.
2. Алборова, А. Т. Пожертвуют ли банки своей самостоятельностью, чтобы выжить? [Текст] / А. Т. Алборова // Банковское обозрение. – 2010. -№ 3. –С. 17-19.
3. Гулько, А. А. Кредитная политика регионального банка в условиях трансформации модели развития банковского сектора Российской Федерации (на материалах Белгородского региона) [Текст] : монография / А. А. Гулько, В. П. Чорба, Е.В.Гордеева; под ред. А.А. Гулько. – Спб.: ООО «Копи-РГрупп», 2013. – 126 с.
4. Зверьков, А. И Региональные банки в трансформационной экономике [Текст] / А. И. Зверьков, Т. Н. Зверькова // Финансы и кредит. – 2012. -№ 7. –С. 15-25.
5. Моисеев, С. Р. Эпоха малых банков заканчивается [Текст] / С. Р. Моисеев // РБК daily. – 2011. – №19(1063). – С. 6.

ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ РАЗВИТИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА ТЕРРИТОРИЙ: ПРОГРАММНЫЙ АСПЕКТ

*М.Н. Данилова
г. Томск, Российская Федерация*

Современное состояние агропромышленного комплекса в Томской области характеризуется непрерывным ростом темпов производства сельскохозяйственной и промышленной продукции и является следствием целенаправленной политики государства в области поддержке сельскохозяйственных товаропроизводителей.

«Каждое управленческое решение имеет свой конкретный результат, поэтому целью управленческой деятельности является поиск таких форм, методов, средств и инструментов, которые могли бы способствовать достижению оптимального результата в конкретных условиях и обстоятельствах» [1, с.7].

Управление эффективностью агропромышленного комплекса осуществляется при помощи инструментов, одним из основных выступают целевые программы.

Шегарский район Томской области является южным муниципальным образованием, в котором отрасль специализации является производством сельскохозяйственной продукции и ее переработка, в связи с чем развитию АПК уделяется особое внимание.

На территории Шегарского района функционируют следующие сельскохозяйственные товаропроизводители: ООО «СиАлтАгро» (животноводство, растениеводство); ООО «Русь» (молочно-мясное, зерновое и кормовое производство); Агрофирма «Межениновская» (молочно-мясное производство, зерновое производство на фуражные цели); ПСПК «Сельский двор» (переработка продукции молочной подотрасли); ООО «СХК-Агро» (растениеводство); СПК «Северный», ООО «Осипов» (растениеводство), а также индивидуальные предприниматели Дюндик, Варфаламеев, Сазонов.

За 2010–2011 гг. в Шегарском районе произошло увеличение посевной площади на 3,6 %, поголовья крупного рогатого скота – на 0,7 % (в том числе приобретено 7 голов племенных быков), коров – на 4,9 %; молока – на 0,6 %. При этом ООО «СиАлтАгро» и Агрофирма «Межениновская» произвели молока в 2011 году на уровне предыдущего года. В ООО «Русь» наблюдается рост на 1,2 %, а в ООО «Гигант» – сокращение на 31,2 %. Надой на 1 корову снизился на 2 кг по сравнению с предыдущим периодом за счет превышения темпов роста поголовья коров над темпами роста надоя молока. Наибольший удельный вес в производстве мяса занимает говядина (более 95 %) и наблюдается повышение на 2,7 %. Мяснее 5 % приходится на производство свинины.

Что касается производственных показателей ЛПХ, то здесь ситуация складывается хуже, по сравнению с сельскохозяйственными предприятиями Шегарского района. Наблю-