

## ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ УРОВНИ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ПРАВООТНОШЕНИЯ, ВОЗНИКАЮЩИЕ В ПРОЦЕССЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕГИОНЕ

Ю.Ю. Платонова, канд. экон. наук, доцент

Н.А. Андрищенко, магистрант

Кубанский государственный университет  
(Россия, г. Краснодар)

DOI: 10.24411/2500-1000-2018-10238

***Аннотация.** Статья посвящена исследованию региональной банковской системы. Авторы описывают её основные элементы и инфраструктуру, функциональный и институциональный уровни, а также правоотношения, возникающие в процессе банковской деятельности в регионе.*

***Ключевые слова:** банковская система, элементы банковской системы, организационная структура банковской системы, региональная банковская система, банковская деятельность.*

Формирование региональной банковской системы обусловлено территориальным принципом формирования банков, включая ресурсный потенциал, вертикальной структурой управления с выделением территориального звена управления банковской системой на уровне региона и взаимосвязью банков с субъектами региональной экономики. Данные принципы обуславливают двухуровневую структуру региональной банковской системы. На первом функционируют региональные отделения Центрального Банка РФ, на втором - местные (региональные) коммерческие банки со своими филиалами, филиалы и представительства инорегиональных банков, представительства иностранных банков, открытые на данной территории, небанковские кредитные организации

Региональные и субрегиональные банковские системы, с одной стороны, являясь составными звеньями банковской системы страны, развиваются по заданным сверху ограничениям, по универсальным для страны нормам и правилам. Но, будучи связанными с производственным сектором, домашними хозяйствами данного региона и его территориальным бюджетом, они в то же время испытывают воздействие экономической ситуации на конкретной территории и вынуждены подстраи-

ваться под особенности развития регионального хозяйства [1].

По нашему мнению, существующую структуру региональной банковской системы необходимо рассматривать во взаимодействии с элементами рыночной банковской инфраструктуры в регионе (по аналогии с элементами банковской инфраструктуры национальной банковской системы).

Термин «инфраструктура» происходит от лингвистического смысла слов *infra* - ниже и *struktura* - строение, или фундамент (основа, базис). В экономике инфраструктурой обозначается комплекс отраслей, обслуживающих промышленность и сельское хозяйство (коммуникации - дороги, мосты, транспорт, связь, а также профессиональное образование).

Если рассматривать банковскую инфраструктуру как систему более низкого уровня, то это такая совокупность элементов (различного рода предприятия, агентства и службы), которая обеспечивает функционирование всей банковской системы.

Разные авторы неоднозначно трактуют понятие банковской инфраструктуры. Так, профессор Лаврушин О.И. под банковской инфраструктурой понимает совокупность элементов, которые обеспечивают жизне-

деятельность банков, и различает два её блока: внутренний и внешний [2].

К элементам внутренней инфраструктуры профессор относит: законодательные нормы, порядок выполнения банковских операций, построение учета и отчетности, аналитической базы, структуру аппарата управления банком. Элементы внешней инфраструктуры включают: информационное обеспечение, научное обеспечение, кадровое обеспечение и законодательную базу.

Формирование рыночной инфраструктуры национальной банковской системы России выступает одним из базовых факторов её устойчивого развития. Рыночная банковская инфраструктура, по нашему мнению, представляет собой комплекс взаимосвязанных структур, обеспечивающих общие условия для бесперебойного функционирования региональных банковских систем и национальной банковской системы в целом.

К элементам рыночной банковской инфраструктуры, по нашему мнению, относятся: фондовые и валютные биржи, ассоциации и союзы банков, рейтинговые агентства, Агентство по страхованию вкладов, Бюро кредитных историй, коллекторские агентства, страховые компании, аудиторские и консалтинговые компании. Рассмотрим более подробно необходимые элементы рыночной банковской инфраструктуры.

Одними из первых в процессе структурной экономической перестройки в России возникли валютные и фондовые биржи, которые обеспечивают функционирование рынка государственных и корпоративных ценных бумаг, а также валютного рынка. Деятельность валютных бирж разнообразна, через валютные биржи регулируется курс национальной денежной единицы.

Общественным элементом рыночной банковской инфраструктуры являются ассоциации и союзы кредитных организаций, которые не решают политические вопросы, а защищают и представляют интересы своих членов, координируют их деятельность и развивают межрегиональные и международные связи. Таким образом,

кредитные организации, могут создавать союзы и ассоциации, целью деятельности которых является защита и представление интересов своих членов, координация их деятельности, развитие межрегиональных и международных связей. Союзы и ассоциации не проводят банковских операций, что отмечено в законе «О банках и банковской деятельности».

Рейтинговые агентства формируют рейтинг кредитных организаций для оценки их деятельности по различным показателям, что способствует развитию информационной базы национальной банковской системы.

С принятием закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», целью которого является защита прав и законных интересов вкладчиков банков, укрепление доверия к банковской системе РФ и стимулирование привлечения сбережений населения в национальную банковскую систему, создано Агентство по страхованию вкладов. Агентство организовано для обеспечения функционирования системы страхования вкладов и выполняет функции по организации учета банков, осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов, размещает временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов по направлениям, сформулированным в законе.

Важным элементом рыночной банковской инфраструктуры, являются аудиторские компании, так как ежегодная отчетность кредитной организации подлежит обязательной аудиторской проверке.

Всякий региональный банковский сегмент может рассматриваться с двух точек зрения: а) как объект управления в составе национальной банковской системы; б) как относительно локализованная самостоятельная система определенного класса.

В то же время как часть территориальной системы банковская сеть региона не может не испытывать влияния особенностей развития регионального хозяйства, а также региональной банковской политики, проводимыми как федеральными, так и местными органами власти.

Между элементами региональной банковской системы можно выделить два типа правоотношений:

- с коммерческими банками;
- с центральным банком, через территориальные управления и коммерческими банками.

При этом важно отметить, что в первом случае правоотношения обеспечивают координацию между указанными элементами региональной банковской системы, а во втором - правоотношения перерастают в отношения власти и подчинения, что обеспечивает целостность региональной банковской системы.

Коммерческие банки и иные кредитные организации на местах непосредственно имеют дело с территориальными учреждениями (территориальными управлениями или национальными банками) Банка России [3].

Территориальные учреждения Банка России по своему статусу являются его обособленными подразделениями, представляющими интересы и осуществляющими его политику на региональном уровне. Они участвуют в проведении единой государственной денежно - кредитной политики, т.е. реализуют его инструменты

и методы (проводят рефинансирование и депозитные операции, осуществляет контроль за обязательными резервами и т.д.), регулируют денежное обращение в регионе и объем денежной массы путем эмиссии или изъятия наличных денег. Территориальные учреждения обеспечивают четкое проведение расчетов через расчетную сеть Банка России, осуществляют надзорные функции над банковской системой на территории, анализируют текущее состояние и оценивают перспективы развития экономики, банковской системы и финансовых рынков [4].

Таким образом, региональные и субрегиональные банковские системы, с одной стороны, являясь составными звеньями банковской системы страны, развиваются по заданным сверху ограничениям, по универсальным для страны нормам и правилам. Но, будучи связанными с производственным сектором, домашними хозяйствами данного региона и его территориальным бюджетом, они в то же время испытывают воздействие экономической ситуации на конкретной территории и вынуждены подстраиваться под особенности развития регионального хозяйства.

#### **Библиографический список**

1. *Платонова Ю.Ю.* Теоретические аспекты конкуренции и конкурентоспособности банка в отечественной и зарубежной литературе / Ю.Ю. Платонова, М.К. Кругликова // Экономика и предпринимательство. 2015. № 12-2 (65). С. 772-776.
2. *Банковское дело: учебник.* - 8-е изд., стер. / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНО-РУС, 2009. – 768 с.
3. *Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"*
4. *Платонова Ю.Ю.* Оценка эффективности денежно-кредитной политики в РФ / Ю.Ю. Платонова, А.А. Терехова // Экономика и предпринимательство. 2016. № 3-2 (68). С. 123-127.

**THE BASIC ELEMENTS OF INSTITUTIONAL LEVEL OF REGIONAL BANKING SYSTEM AND LEGAL RELATIONS, EXISTING DURING THE PROCESS OF BANKING ACTIVITIES IN THE REGION**

**Yu.Yu. Platonova**, *candidate of economic sciences, associate professor*

**N.A. Andryushchenko**, *graduate student*

**Kuban state university**

**(Russia, Krasnodar)**

***Abstract.** The article is devoted to the study of the regional banking system. Authors describe its main elements and infrastructure, functional and institutional levels, as well as legal relations arising in the course of banking activities in the region.*

***Keywords:** banking system, elements of the banking system, organizational structure of the banking system, regional banking system, banking activities.*