

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Н. Н. Куницына, Е. В. Ситникова

# **РЕГИОНАЛЬНЫЙ РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Ставрополь  
2016

УДК 336.02  
ББК 65.262  
К 91

*Рецензенты:*

канд. техн. наук, доцент **А. К. Киселев**,  
канд. техн. наук, доцент **В. И. Никулин**

**Куницына Н. Н., Ситникова Е. В.**  
К 91 **Региональный рынок банковских услуг: проблемы и перспекти-  
вы развития:** монография. – Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2016. – 191 с.

ISBN 978-5-9296-0835-3

В монографии изложены направления перспективной динамики регионального банковского рынка, сформирован комплекс теоретических, методических, организационных и практических рекомендаций по совершенствованию функционирования регионального банковского сектора в современных условиях, а также инструментов продвижения отдельных банковских услуг.

Адресована научным работникам, руководителям и специалистам коммерческих банков, преподавателям учебных заведений, аспирантам и студентам.

УДК 336.02  
ББК 65.262

ISBN 978-5-9296-0835-3

© Куницына Н. Н., Ситникова Е. В., 2016  
© ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский  
федеральный университет», 2016

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ ОСОБЕННОСТЕЙ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ .....	6
1.1. Теоретические основы становления и развития банковских услуг на финансовом рынке.....	6
1.2. Виды банковских услуг и их классификация .....	21
1.3. Технология разработки и внедрения новых банковских продуктов .....	28
Глава 2. АНАЛИЗ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ .....	41
2.1. Анализ современного состояния и тенденций перспективного развития рынка банковских услуг Северо-Кавказского федерального округа .....	41
2.2. Оценка обеспеченности региона банковскими услугами .....	57
2.3. Особенности обслуживания клиентов региональными кредитными организациями .....	80
Глава 3. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ .....	97
3.1. Методика оценки регионального рынка банковских услуг .....	97
3.2. Программа подключения региональных поставщиков к системе дистанционного банковского обслуживания .....	113
3.3. Механизм продажи корпоративным клиентам услуг банка по хеджированию валютного рынка .....	126
Заключение .....	145
Литература.....	148
Приложения .....	161

## ВВЕДЕНИЕ

В современных экономических условиях принципиально меняется содержание деятельности банков как предприятий особого рода, повышается значимость проблемы расширения их продуктового ряда, повышения конкурентоспособности и привлекательности услуг для клиентов, использования портфельных стратегий. Поскольку услуги являются традиционной сферой финансового предпринимательства, их дальнейшее совершенствование открывает новые перспективы роста доходов банков и удовлетворения потребностей частных и корпоративных клиентов.

Введение экономических санкций и фактическая изоляция отечественных организаций от мировых финансовых рынков актуализирует задачу поиска новых точек роста экономики, опирающихся на механизмы импортозамещения и ускоренного развития малого бизнеса. Ее решение невозможно без повсеместной доступности банковских услуг на всей территории страны. Универсализация деятельности коммерческих банков требует расширения спектра оказываемых клиентам услуг и является мотивом разработки и внедрения их новых видов. Положение усугубляется еще и тем, что существующие методы продвижения инновационных банковских продуктов не адаптированы к территориальным экономическим особенностям, что обуславливает необходимость развития инструментов и способов развития банковского сектора на местном уровне.

В этой связи совершенствование направлений перспективной динамики регионального банковского рынка является актуальной для российской науки и практики проблемой, а обоснование теоретико-методических положений и практических рекомендаций по ее решению в современных условиях становится важной задачей научных исследований.

Общетеоретические аспекты системы обслуживания кредитными организациями своих клиентов, проблемы содержания и классификации банковских услуг, методологические подходы к оценке и рекомендации по развитию региональных банковских рынков освещены в отечественной и зарубежной литературе.

Высоко оценивая результаты подобных исследований, полагаем целесообразным расширить и углубить представление об особенностях разработки и продвижения банковских услуг в региональных кредитных организациях, уделить внимание высокотехнологичным банковским продуктам, как правило, не учитывающимся в методиках оценки динамики региональных банковских подсистем. На современном этапе в условиях значительной дифференциации регионов возникла необходимость в поиске интегрального подхода, характеризующего уровень динамики регионального рынка банковских услуг, что предполагает обоснование перспективных направлений его развития.