

## ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Банковская система является базовым элементом реального сектора экономики РФ и ее регионов. Современная политика, реализуемая в РФ, направленная на модернизацию производственных структур и повышение устойчивости экономических субъектов на основе активного внедрения инноваций, привлечения инвестиций в сферу материального производства ставит перед банковской системой регионов и страны задачи связанные с обеспечением доступности финансовых ресурсов, сохранностью активов предприятий и населения, внедрением новых технологий осуществления банковских и межбанковских операций и др. Новые реалии определяют более активное участие организаций банковской системы в региональных экономических процессах, что определило актуальность проведенного исследования.

Происходящие в экономике страны изменения предопределили использование в нашем исследовании положений, которые сформулированы в рамках теории стагнации. Ученые-разработчики выделили необходимость ликвидации противоречия между желанием собственников получить максимальный доход от использования капитала и сужающимися возможностями данного процесса. Решить данное противоречие можно посредством широкой активизации инновационных процессов и покупательской способности в экономике. В данной ситуации значительно возрастает роль организаций банковской системы как катализатора инновационных процессов. При этом банки могут в рамках собственной деятельности как способствовать, так и «тормозить» научнотехническое развитие экономики посредством либо расширения, либо сужения возможностей использования заемного капитала.

Проведенные исследования позволили выявить особенности развития банковской системы на региональном уровне: значительное сокращение числа кредитных организаций в экономике РФ и Оренбургской области, повышение роли и места банковской системы в регулировании движения денежной массы в регионах РФ, значительное участие банковской системы в активизации потребительского спроса в экономике Оренбургской области, недостаточное участие банковской системы в инвестиционных процессах в регионе и др. Данные особенности предопределили возможность формулирования некоторых проявлений развития банковской системы на региональном уровне: сокращение институционального представительства на рынке банковских услуг; крупные кредитных организаций на территории регионов РФ посредством рационализации внутренней структуры и совокупного предложения банковских продуктов; повышение ответственности функционирующих в РФ банков в осуществлении целевой деятельности за развитие экономики регионов и др.

**Ключевые слова:** банковская система, регион, особенности, тенденция, структура, кредитная организация, развитие.

Банковская система [24] – это совокупность банков и других кредитных организаций, действующих в соответствии с выданными им лицензиями на территории России и возглавляемых Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» [23] определен состав банковской системы, включающий Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Проблемам развития банковской системы посвящены работы следующих ученых: Ю.В. Головин [2], Э. Дж. Долан [3], К.Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл, В.Ф. Железова [4], В.В. Попков [15], И.Б. Рябова [16], В. Смит [19], Дж. Синки [18] и др. Однако данные работы имеют общетеоретический либо отраслевой прикладной характер и недостаточно учитывают региональные аспекты развития банковской системы. Тем не менее, как показывает опыт, зачастую недостаточный учет

территориальных особенностей развития экономических субъектов может привести к неустойчивому развитию всей системы.

Особенности развития банковской системы, в том числе и на региональном уровне, представили в своих трудах такие исследователи, как: Л.П. Белых [1], В.В. Иванов [5], С.М. Ильясов [6], А.В. Суворов [21], Г.А. Тосунян [22], Г.Г. Фетисов [25] и др. Однако в данных работах изучение региональных особенностей носит зачастую фрагментарный и несистемный характер, что не согласуется положениям теорий и концепций регионального развития которые основной акцент делают на изучение региона как целостной, устойчивой и открытой системы.

Стоит отметить, что в настоящее время появляется множество работ, ориентированных на изучение различных проявлений развития банковской системы в регионах РФ.

О.Г. Солнцевым [20] определены направления развития банковской системы в регионах РФ: эмиссионно-инфляционное, демонетизация экономики, расширение внутреннего долга, расширение внешнего долга. По каждому из направлений автором сформулированы тренды и качественные особенности функционирования банковской системы.

А.А. Лобановым [12] разработана типология состояний банковских систем в пространстве показателей «стабильность-общественная эффективность» и на конкретных исторических примерах показана возможность реализации одного из четырех основных состояний. Представленная классификация, по мнению автора, позволяет предопределить перспективное положение банковской системы как объекта управления, а также сравнить пространственное состояние различных банковских систем.

А.Е. Касютин [7] предложил классифицировать факторы устойчивого развития региональной банковской системы в соответствии на основе системности данного процесса. В работе ключевой акцент делается на необходимость изучения факторов регионального уровня, ориентированных на формулирование подходов управления банковскими ресурсами с позиции обеспечения устойчивости банковской системы в условиях меняющейся внутренней и внешней среды.

И.Е. Никулиной [14] определены факторы, которые на современном этапе влияют на развитие банковской системы РФ:

- возрастание финансовых потоков между экономическими субъектами различных стран, что может привести к активизации процессов в банковских системах на региональном уровне;
- усиление банковской дисциплины, вызванное глобализацией реализуемых финансовых законов;
- консолидация банковских институтов и рост их значимости;
- широкое использование мирового опыта развития банковской системы посредством заимствования совокупности международных финансовых и регулирующих стандартов;
- возрастающая конкуренция в банковской системе, определяемая социально-экономическими тенденциями;
- внедрение новых информационных технологий в банковской сфере определяющее

повышение качества и доступности предоставляемых услуг и др.

А.В. Михайлов [13] отмечает роль и место банковского сектора в экономике региона посредством концентрации и перераспределения основных финансовых потоков, предоставления предприятиям производственной и социальной сферы необходимых финансовых ресурсов, а также оказания экономическим субъектам банковских услуг.

Т.С. Самарина [17] выделила черты банковской системы в условиях глобализации:

- увеличение доли банковских продуктов предоставляемых с использованием новых информационных технологий по запросам клиентов;
- консолидация финансовых ресурсов в банковской системе, определяемая решением задач повышения конкурентоспособности и устойчивости банков;
- развитие в банковской системе механизмов ориентированных на повышение капитализации банков, как одного из основных критериев их устойчивости;
- разносторонняя стандартизация оказываемых банковских услуг;
- либерализация отношений в банковской сфере с элементами дерегулирования и др.

Тем не менее, выделенные особенности носят больше внутрибанковский характер и не столь явно ориентированы на отражение роли и места банковской системы в экономике региона как необходимой и интегрированной подсистемы. На решение данной задачи было ориентировано наше исследование.

Основой нашего исследования стали положения теории стагнации [9, 11] (П. Баран, Т. Коуэн, Дж. Стендл, П. Суизи, Э. Хансен, А. Харт). Выявленное снижение эффективности и уровня развития обрабатывающих производств в Оренбургской области, выход на передовые позиции в регионе предприятий сырьевой направленности был вызван не технологическом прорывом в данной сфере, а менее выраженным регрессом. В этих условиях значительно повышается роль банковской системы как совокупности институтов финансового обеспечения научно-технического развития регионального производства.

Предпосылками для использования данного теоретического подхода при исследовании

процессов развития банковской системы на региональном уровне явились [8], [10]:

- повышение в последние годы уровня кредитованности экономических субъектов региона;

- разбалансированность уровня и темпов роста промышленного и аграрного производства и темпов роста доходов населения;

- реализуемая в регионе сырьевая модель, характеризующаяся недостаточным уровнем развития предприятий обрабатывающих видов экономической деятельности, что значительно ограничивает им доступ к ресурсам кредитных организаций;

- более эффективное использование факторов производства в добывающих отраслях относительно обрабатывающих, что является основанием для сохранения на долгосрочную перспективу современных тенденций развития в регионе;

- недостаточное участие банков в инновационном развитии региона и др.

Проведенные исследования позволили выявить некоторые особенности развития банковской системы на региональном уровне.

1. Значительное сокращение числа кредитных организаций в экономике РФ и Оренбургской области.

Число кредитных организаций на территории РФ с 2000 г. сократилось в 2,3 раза, количество филиалов кредитных организаций – в 2,2 раза (см. табл. 1).

Подобные тенденции наблюдаются и на территории Оренбургской области (см. табл. 2). Число региональных банков с 2009 г. сокра-

тилось на 10%, их филиалов – в 2 раза. Число подразделений ОАО «Сбербанк России» сократилось в 15 раз, филиалов инорегиональных кредитных организаций – более чем в 2 раза.

Исходя из данной особенности, наблюдаются некоторые проявления развития банковской системы:

- сокращение институционального представительства на рынке банковских услуг;

- укрупнение кредитных организаций на территории регионов РФ посредством рационализации внутренней структуры и совокупного предложения банковских продуктов;

- повышение ответственности функционирующих в РФ банков в осуществлении целевой деятельности за развитие экономики регионов;

- рост управляемости развития банковской системы и др.

2. Повышение роли и места банковской системы в регулировании движения денежной массы в регионах РФ.

В период с 2001 г. повысилась доля безналичной денежной массы с 63,6% до 77,8% (см. табл. 3). При этом, данный процесс последовательно реализуется и носит поступательный характер, что говорит о значительной устойчивости проявляющейся тенденции.

Исходя из данной особенности, наблюдаются некоторые проявления развития банковской системы:

- повышение роли кредитных организаций в развитии экономики регионов РФ посредством регулирования реализуемых финансовых потоков;

Таблица 1. Число кредитных организаций в РФ, ед.

Наименование показателя	2000 г.	2001 г.	2005 г.	2010 г.	2013 г.
Число кредитных организаций, зарегистрированных Банком России	2481	2124	1409	1146	1071
Число филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации	4453	3793	3295	2926	2005

Таблица 2. Число кредитных организаций в Оренбургской области, ед.

Наименование показателя	2009 г.	2011 г.	2013 г.
Число региональных банков	9	8	8
Число филиалов региональных кредитных организаций	8	7	4
Число подразделений ОАО «Сбербанк России»	15	13	1
Число филиалов инорегиональных кредитных организаций (без подразделений ОАО «Сбербанк России»)	26	19	12

– выступление банковской системы в роли провайдера в экономике РФ инновационных технологий осуществления банковских операций, в том числе информационных технологий;

– внедрение через банковскую систему в экономику РФ инновационных технологий управления, организации и ведения бизнеса;

– продвижение кредитными организациями мировоззренческих трансформаций по вопросам организации отношений с финансами и др.

3. Значительное участие банковской системы в активизации потребительского спроса в экономике Оренбургской области.

За последние восемь лет наблюдается стабильно высокая доля кредитов физическим лицам в совокупном объеме кредитов, предоставленных в экономике Оренбургской области – на уровне 60% (см. табл. 4).

Данная тенденция проявляется на фоне многолетнего существования тенденции роста доходов населения более высокими темпами, чем рост экономики региона, в том числе и промышленности (в особенности производства товаров народного потребления) (см. табл. 5).

Исходя из данной особенности, наблюдаются некоторые проявления развития банковской системы:

– ориентированность развития банковской системы на поддержание высокого уровня потребления в регионе;

– поддержка банковской системой разбалансированности развития экономики региона в сфере производства и потребления;

– участие кредитных организаций в увеличении финансовой нагрузки на экономику региона не поддержанную соответствующими темпами промышленного производства, вызывающей инфляционные процессы;

– увеличение роли банковской системы в решении задач социально-экономического развития региона с одновременным ростом закредитованности населения и др.

4. Недостаточное участие банковской системы в инвестиционных процессах в регионе.

В период с 2002 г. по 2013 г. производственные организации при осуществлении инвестиционного развития в основном опирались на собственные средства (см. табл. 6). Доля собственных средств предприятий в инвести-

Таблица 3. Структура денежной массы в Российской Федерации, млрд. руб.

Наименование показателя	2001 г.	2006 г.	2009 г.	2011 г.	2013 г.	2014 г.
Денежная масса в экономике РФ, в том числе:	1150,6	6032,1	12975,9	20011,9	27405,4	31404,7
наличные деньги в обращении вне банковской системы	418,9	2009,2	3794,8	5062,7	6430,1	6985,6
безналичная денежная масса	731,7	4022,9	9181,1	14949,1	20975,3	24419,1
в% к итогу						
наличные деньги в обращении вне банковской системы	36,41	33,31	29,24	25,30	23,46	22,24
безналичная денежная масса	63,59	66,69	70,76	74,70	76,54	77,76

Таблица 4. Динамика кредитов, предоставленных в экономике Оренбургской области, млн. руб.

Наименование показателя	2005 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Предоставленные кредиты – всего	40138,1	89084,2	72465,7	72830,5	81996,5
организациям	24538,8	58135,5	40177,1	45354,9	48468,6
кредитным организациям	2275,0	1481,8	1328,3	749,1	2004,1
физическим лицам	13271,9	29466,9	30960,3	26726,5	31523,8

циях изменялась в пределах 60-75%, лишь в 2005 г. данное значение составило 43,7%.

При этом, доля кредитов банков не превышала 12%, а в среднем составляла 4-7%%. Данная тенденция прослеживается при существующем тренде увеличения доли убыточных предприятий до 30%, причем средний уровень убыточных предприятий составляет 35-40%%.

В ситуации, когда уровень процентной ставки по кредитам в кредитных организациях варьируется в пределах 16-19%%, использование заемных средств производственными предприятиями становится очень проблематичным.

Исходя из данной особенности, наблюдаются некоторые проявления развития банковской системы:

Таблица 5. Темпы роста основных социально-экономических показателей в Оренбургской области в сопоставимых ценах, в% к предыдущему году

Наименование показателя	2005 г.	2009 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Реальные денежные доходы населения	115,1	103,4	100,6	105,8	105,2
Реальная начисленная заработная плата	115,9	101,6	103,0	108,2	105,3
Валовой региональный продукт	105,2	95,9	105,1	102,5	н.д.
Основные фонды в экономике	100,0	105,5	103,8	104,0	н.д.
Промышленное производство	104,0	99,5	102,5	100,6	96,9
Продукция сельского хозяйства	93,5	92,1	147,7	84,7	108,7
Сальдированный финансовый результат деятельности организаций	152,7	100,0	145,9	102,4	92,7
Инвестиции в основной капитал	122,7	79,2	103,5	125,0	92,2

Таблица 6. Роль и место кредитов банков в инвестициях в основной капитал, млн. руб.

Наименование показателя	2002 г.	2005 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Инвестиции в основной капитал – всего, из них:	13349,1	33120,9	87424,4	119190,8	118522,1
собственные средства	8796,6	14475,4	53514,2	87609,2	78448,0
привлеченные средства, в том числе:	4552,5	18645,5	33910,2	31581,6	40074,1
кредиты банков	638,9	3721,1	6656,4	4246,7	8200,7
Инвестиции в основной капитал, в% к итогу – всего, из них:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
собственные средства, в%	65,9	43,7	61,2	73,5	66,2
привлеченные средства в%, в том числе:	34,1	56,3	38,8	26,5	33,8
кредиты банков, в%	4,8	11,3	7,6	3,6	6,9

Таблица 7. Изменение стоимости основных фондов в Оренбургской области по видам экономической деятельности, млн. руб.

Наименование показателя	2005 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Всего в экономике региона, в том числе по ВЭД:	480330	1047515	1259018	1377934
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	26164	47838	47272	52476
добыча полезных ископаемых	105221	266620	344589	408926
обрабатывающие производства	31478	88014	89706	99144
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	76640	71133	84724	91300

– кредитные организации в большей степени решают задачи собственного устойчивого развития, нежели обеспечения экономики региона доступными финансовыми ресурсами;

– недостаточная связь между кредитными и производственными предприятиями приводит к абстрагированности банковских продуктов от нужд реальной экономики;

– кредитные организации ограничены в реализации программ поддержки инвестиционной активности в экономике региона, что вызвано политикой проводимой Центральным Банком РФ;

– кредитные организации слабо используют инструменты софинансирования совместно с органами государственной власти и бизнесом инновационных проектов на региональном уровне и др.

5. Ограниченность возможностей привлечения средств банковской системы промышленными предприятиями к реализации задач обновления основных производственных фондов.

В период с 2005 г. по 2012 г. стоимость основных производственных фондов в экономике Оренбургской области увеличилась в 2,9 раза, из них по видам экономической деятельности тенденции были следующие: на предприятиях добычи полезных ископаемых – в 3,9 раза, на предприятиях обрабатывающих производств – в 3,1 раза (см. табл. 7).

В аналогичный период рост объемов предоставленных кредитов предприятиям составил 1,8 раза. При этом рост стоимости основных производственных фондов был сопоставим по темпам с ростом ВРП Оренбургской области (в 3,1 раза), что подтверждает сильную связь между эффективностью развития экономики и возможностью ее модернизации.

Исходя из данной особенности, наблюдаются некоторые проявления развития банковской системы:

– кредитные организации в регионе пока не в достаточной степени обеспечивают свободный доступ производственным предприятиям к финансовым ресурсам для технологической модернизации экономики;

– современные механизмы кредитования юридических лиц не дают возможности про-

изводственным предприятиям рассматривать кредитные организации как партнеров в реализации инновационных проектов;

– «вливаемые» в банковскую систему в настоящее время финансовые ресурсы страны не используются для модернизации экономики, а направляются на поддержание развития самой банковской системы и др.

Проведенные исследования позволили на примере экономики Оренбургской области выявить особенности развития банковской системы, которые связаны с организационным сокращением числа кредитных организаций при одновременной увеличивающейся потребности у экономических субъектов в расширении использования финансовых ресурсов посредством увеличения заимствований, в том числе и у кредитных организаций. В условиях наблюдаемых высоких ставок на кредиты, ориентации организаций банковской системы в большей степени на расширение потребительского спроса нежели на инновационную модернизацию экономики региона с одной стороны и ориентации производственных предприятий при решении вопросов технологической модернизации на собственные ресурсы при значительной доле убыточных предприятий с другой, создают все увеличивающийся разрыв между реальной экономикой и ее финансовым сектором. При развитии данных тенденций банковская система перестает выполнять функции поставщика финансов для экономики региона, а становится ее элементом, ориентированным исключительно на решение вопросов собственной устойчивости и эффективности. Данные особенности современного развития банковской системы на региональном уровне предполагают необходимость формирования и реализации приоритетных направлений развития банковской системы, ориентированных на углубление связи с производственными предприятиями и процессами модернизации реальной экономики. Без выполнения данного условия представительство кредитных организаций на региональном уровне для целей технологической модернизации будет лишь номинальным и скорее будет оказывать негативное влияние посредством увеличения инфляционной нагрузки как это показано в рамках теории стагнации.

02.08.2015

## Список литературы:

1. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. – М.: Банки и биржи, 1996. – 192 с.
2. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 416 с.
3. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. В Лукашевича и др.; Под общ. ред. В.Лукашевича. – Л.: Туран, 1991. – 448 с.
4. Железова В.Ф. Международное перераспределение капитала через банковскую систему // Пути привлечения иностранных инвестиций в экономику России / Под ред. В.П. Колесова и М.Н. Осьмовой. – М., 1998. – с. 111.
5. Иванов В.В. Анализ надежности банка. – М.: Русская деловая литература, 1996. – 320 с.
6. Ильясов С.М. Устойчивость банковской системы: механизм управления, региональные особенности. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 255 с.
7. Касютин А.Е. Совершенствование методики оценки устойчивости региональной банковской системы: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 – Ставрополь, 2006. – 26 с.
8. Корабейников И.Н., Корабейникова О.А., Сыврачев А.С. Социально-экономические особенности развития системы кредитования физических лиц в Оренбургской области // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. – 2013. – №6 (44). – с. 164-167.
9. Корабейников И.Н., Синоков А.А., Спешилов С.М. Методика оценки результативности научно-технического развития регионального промышленного комплекса // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2013. – №8 (157). – с. 102-109.
10. Корабейников И.Н., Спешилов С.М., Корабейникова О.А. Стратегические направления развития регионального производственного комплекса на основе кластерного подхода // Казанская наука. – 2013. – №9. – с. 123-125.
11. Корабейников И.Н., Спешилов С.М., Корабейникова О.А. Региональный производственный комплекс: теория и практика кластерного развития. Под ред. академика РАН А.И. Татаркина. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2013. – 150 с.
12. Лобанов А.А. Институциональные механизмы регулирования банковских рисков в переходной экономике России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 – Москва, 2007. – 26 с.
13. Михайлов А.В. Развитие регионального сегмента банковской системы // Вестник Чувашского университета. – 2008. – №1. – с. 418-421.
14. Никулина Е.И. Банковская система России: проблемы развития и взаимодействие с вузами // Известия Томского политехнического университета. – 2012. – №6. – с.20-25.
15. Попков В.В. Банки на переходе. – М.: ООО ИКК «ДеКА», 2001. – 432 с.
16. Рябова И.Б. Анализ финансового состояния коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2001. – №7. – с. 60-61.
17. Самарина Т.С. Банковская система России в условия глобализации // Вестник Челябинского государственного университета. – 2011. – №31. – с. 132-136.
18. Синки Дж. Управление финансов в коммерческих банках; ред. Р. Левита, Б.С. Пинскер. – Перевод с 4-го англ. изд. – М.: Catalaxu, 1994. – 937 с.
19. Смит В. Происхождение Центральных банков / пер. с англ. Е. Танхилевич. – М.: ИМПЭ, 1996. – 284 с.
20. Солнцев О.Г. Особенности развития банковской системы в рамках современной модели воспроизводства российской экономики: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 – Москва, 2000. – 30 с.
21. Суворов А.В. Некоторые вопросы методологии анализа финансовой устойчивости коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2001. – №1(73). – с. 10-13.
22. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. – М.: Дело Лтд, 1996. – с. 289 – 294.
23. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] / Разработчик – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/bank/> (Дата обращения 01.10.2015 г.)
24. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] / Разработчик – КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (Дата обращения 01.10.2015 г.)
25. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 168 с.

Сведения об авторах:

**Сыврачев Александр Сергеевич**, соискатель кафедры региональной экономики  
Оренбургского государственного университета

460018, г. Оренбург, пр-т Победы, 13, ауд. 6402, e-mail: nek@mail.osu.ru; тел. 8(3532) 372447