

## СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПРИМОРСКОГО КРАЯ

Туманова Т.Г., Стихилияс И.В., Теряева А.С.

*ДВФУ «Дальневосточный федеральный университет», Владивосток, Россия (690922, нп.Русский Остров, п. Аякс, 10, кор.22G, каб. 430), e-mail: popova.gg@dvfu.ru*

Анализ показал, что банковской деятельности принадлежит важная роль в регулировании воспроизводственного процесса при существовании рыночных связей и отношений в обществе. Состояние российской банковской системы сигнализирует о том, что банковская сфера в стране остро нуждается в создании более эффективных и научно обоснованных методов ее управления и регулирования. Особой проблемой современной России является исключительно сильная региональная асимметрия, проявляющаяся в диспропорциях развития различных территорий. Именно поэтому большое значение для нашей страны имеет эффективная региональная политика. В тоже время аналитические работы и практические разработки, посвященные концептуальным вопросам развития национальной банковской системы, отличает практически полное отсутствие учета региональных особенностей банковской системы, тогда как в России, характеризующейся крайней неравномерностью экономического развития отдельных регионов, территориальный аспект этой проблемы должен учитываться обязательно.

Ключевые слова: региональная банковская система, региональный банк, кредит, вклад, инвестиционная деятельность.

## MODERN TRENDS OF REGIONAL BANKING SYSTEM IN PRIMORSKY KRAI

Tumanova T.G., Stihilyas I.V., Teryaeva A.S.

*Palo "Far Eastern Federal University", Vladivostok, Russia (690922, np. Russian Island, Ajax etc., 10, kor.22G, office. 430), e-mail: popova.gg @ dvfu.ru*

The analysis showed that banking activity has an important role in the regulation of the reproductive process with the existence of market linkages and relationships in society. State of the Russian banking system indicates that the banking sector in the country is in dire need to create more effective and evidence-based methods of control and regulation. A particular problem of modern Russia is exceptionally strong regional asymmetry, manifested in various areas of development disparities. That is why a high value for our country has an effective regional policy. At the same time, analytical and practical development, on the conceptual development of the national banking system, features almost complete absence of a regional perspective of the banking system, while in Russia, characterized by very uneven economic development of certain regions, the territorial aspect of this problem must be considered carefully.

Keywords: regional banking system, regional bank, credit, deposit, investment activity.

Банковский сектор экономики во всем мире претерпевает в последние десятилетия значительные изменения, характеризующиеся глобализацией финансовых рынков, консолидацией финансового сектора. Эти изменения находят выражение, главным образом, в сокращении числа финансовых учреждений и кредитных организаций, расширении сферы бизнеса банков, интернационализации банковской деятельности, диверсификации, включая расширение предложения банками банковских и небанковских услуг. Вопросы функционирования региональной банковской системы всё больше становятся предметом пристального внимания ученых, объектом дискуссий и научных споров, так как её роль в развитии региона и страны возрастает, а теория и практика функционирования и

использования её возможностей должным образом не исследованы. До сих пор нет даже четкого общепризнанного определения понятий «региональная банковская система» и «региональный банк», без которых невозможно начать исследование банковских проблем регионального уровня.

В российском банковском законодательстве и нормативных актах не даются определения «банковская система страны», «банковская система региона», хотя раскрываются ее структурные элементы. Из этого следует, что «региональная банковская система» носит скорее экономический, чем юридический характер, и ее использование обусловлено сложившейся ситуацией в кредитно-финансовой системе страны в целом и отдельных ее регионах. Правомерно, с нашей точки зрения, ее рассматривать с позиции функционального и институционально-воспроизводственного подхода. Региональная банковская система – это совокупность кредитных организаций, обеспечивающих эффективное функционирование экономических субъектов региона, осуществляющих свою деятельность по трансформации сбережений в инвестиции, перемещению финансовых ресурсов в рамках рыночного механизма регионального воспроизводственного процесса в определенной институциональной среде и системе регулирования, направленную на достижение финансово-экономической стабильности и конкурентоспособности.

Региональная банковская система является частью единой государственной банковской системы, своего рода ее представителем в регионе, и на ее становление и развитие влияют макроэкономические факторы. Вместе с тем диспропорции в развитии регионов, которые сложились в силу демографических, исторических, геополитических, природно-климатических, административных и других условий осуществления экономической деятельности субъектов региональной экономики, сложившиеся в регионе производственные отношения оказывают влияние и определяют уровень развитости и особенности функционирования региональной банковской системы.

С институциональной точки зрения современная региональная банковская система в России включает: территориальное Главное управление Банка России, которое представляет его интересы и обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики в регионе; региональные кредитные организации, официально зарегистрированные в регионе, и их филиалы и другие структурные подразделения; филиалы, отделения, дополнительные офисы инорегиональных банков. Эти институты реализуют следующие основные функции региональной банковской системы: обеспечение потребности в наличных денежных ресурсах в необходимом объеме; бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей; кредитная

поддержка социально-экономического комплекса региона; привлечение средств граждан и эффективное их размещение; кредитование, в т.ч. инновационно-инвестиционных проектов и социально-экономических программ региона [8].

Региональная банковская система имеет возможности влияния на экономику региона, в частности - может стимулировать посредством кредитного механизма структурную перестройку промышленности, развитие строительного комплекса и региональной инфраструктуры. Для того чтобы работа банковской системы региона могла считаться эффективной, построение системы должно соответствовать ряду принципов: сочетание функционально-целевой и воспроизводственной деятельности банков, оптимальное сочетание крупных, средних и малых банков; диверсификация и адаптация банков, предполагающая расширение спектра деятельности и отход от узкой специализации кредитных организаций, сочетание разных форм собственности в банковской системе; обеспечение максимальной доступности кредитных организаций для клиентов (это особенно актуально для сельской местности), равномерная поддержка региональными органами кредитных организаций, реализующих социально-экономические программы региональных и муниципальных властей, ориентация на привлечение в регионы внешних ресурсов [8].

По мнению многих специалистов, решение проблем эффективного обеспечения процессов расширенного воспроизводства финансовыми и кредитными ресурсами возможно путем согласования общерегиональных, муниципальных и частных интересов отдельных финансово-кредитных организаций и учреждений.

Совершенно очевидно, что на уровне местного самоуправления указанные функции могут выполнять многофункциональные муниципальные банки, учредителями которых выступают местные органы власти и частные инвесторы, которые в наибольшей степени заинтересованы в развитии местной инфраструктуры.

Современная экономика региона предъявляет требования к региональным банковским системам, недостаточный уровень развития которых может стать причиной снижения деловой активности в регионе, замедления темпов развития, нарушения нормального воспроизводственного процесса. В целом региональная банковская система призвана содействовать реализации региональной политики, направленной на опережающее развитие территории и ее модернизации.

Следует подчеркнуть, что развитие региональной банковской системы происходит в соответствии со структурными изменениями российской экономики, а также с учетом территориального принципа формирования ее ресурсной базы.

Региональным банковским системам России присущи следующие особенности:

- разный уровень развития банковской инфраструктуры в различных регионах;
- неравномерность концентрации банковского капитала и активов в регионах;
- высокая дифференциация регионов по уровню социально-экономического развития ставит в зависимость от этого фактора региональную банковскую систему.

Анализ развития банковской системы Приморского края представляет большой интерес в силу своей новизны и экономической перспективности. Географическое положение данного региона обуславливает его привлекательность для развития предпринимательства, привлечения инвестиций. Свидетельство тому - близость морских торговых путей и, следовательно, развития портовой инфраструктуры, издавна налаженные торговые отношения, создание Дальневосточного федерального университета, посредническая транспортная функция между странами Азиатско-Тихоокеанского региона и центральными районами Российской Федерации: все это выступает предпосылками создания благоприятного инвестиционного климата в регионе, развития банковского сектора.

Тенденции институциональной структуры банковской системы Приморского края представлены в таблице 1.

Таблица 1

Динамика институциональной структуры банковской системы Приморского края

Год	Общее количество	Учреждений Банка России	Региональных кредитных организаций	Филиалов инорегиональных кредитных организаций	Доп. офисов кредитных организаций	Иных структурных подразделений	Количество подразделений банков в расчете на 1 млн жителей
01.01.2008	473	18	9	45	313	88	236
01.01.2009	486	15	8	45	333	87	244
01.01.2010	497	15	8	42	347	92	251
01.01.2011	495	14	8	34	346	93	250
01.01.2012	517	12	7	28	314	156	265
01.01.2013	567	9	6	24	300	228	291
01.01.2014	572	8	6	19	311	230	292
Абсолютный прирост (базисный) в 2013 г.	99	-10	-3	-26	-2	142	56
Темп прироста, % (базисный) в 2013 г.	19,87	-51,00	-33,33	-62,22	-3,15	61,36	23,31

Источник: [4].

Согласно статистическим данным, приморскую банковскую систему отличает весьма существенная дифференциация показателей развития ее структурных элементов. В целом по региону, как и по банковской системе России, складывается тенденция сокращения количества не только региональных кредитных организаций, но и филиалов инорегиональных банков. Для последних этот процесс ускорился с 2010 г., когда филиалы стали переводиться в статус внутренних структурных подразделений, что и предопределило структуру банковской системы Приморского края в посткризисный период. Расширение рынка банковских услуг происходит, главным образом, за счет увеличения внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных касс операционных офисов) уже действующих в регионе кредитных институтов, что объективно свидетельствует об окончании этапа экстенсивного развития региональной банковской системы Приморья. Это способствовало устойчивому росту такого показателя качества банковской системы, как коэффициент институциональной насыщенности (отношение численности населения к числу кредитных организаций края) - количество подразделений кредитных организаций на 1 млн жителей неуклонно растет, что положительно сказывается на расширении клиентской базы кредитных организаций, притоке ресурсов, увеличении инвестиционного потенциала.

Для оценки состояния региональной банковской системы используется такой показатель, как коэффициент банковской экспансии (отношение числа филиалов инорегиональных банков к количеству региональных банков), который позволяет определить, во сколько раз число инорегиональных банков превосходит региональные банки и, соответственно, сколь велико их влияние на банковском рынке региона по сравнению с региональными банками.

Таблица 2

Динамика коэффициента экспансии банковской системы Приморского края

Показатель	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Коэффициент экспансии	3,1	3,7	4,5	4,4	3,6	3,7	3,2

Коэффициент банковской экспансии, достигший наивысшего уровня в 2009 г., постепенно снижается, но он остается на достаточно высоком уровне. Это свидетельствует о том, что региональные банки функционируют в условиях жесткой конкуренции с инорегиональными банками, что существует инвестиционная зависимость региона от

инорегиональных банков и их интересов. Региональные кредитные организации имеют свои рыночные ниши, долговременные экономические контакты с различными по масштабам предприятиями края, оказывают стабилизирующее воздействие на региональную экономику. Вместе с тем их клиенты менее диверсифицированы, в силу чего финансовые активы обладают меньшей мобильностью, незначительна доля «длинных пассивов». Они недостаточно капитализированы, ограничены в ресурсах, что снижает их способность эффективно конкурировать с инорегиональными банками и не позволяет им удовлетворять потребности региона в инвестиционных ресурсах и запросы крупных предприятий Приморского края. В кредитном портфеле региональных банков преобладают (до 70–80 процентов) кредиты малому и среднему бизнесу, что объективно увеличивает риски их деятельности. С этой точки зрения, филиалы и внутренние структурные подразделения крупных инорегиональных банков, особенно Сбербанка, ВТБ, находятся в более благоприятных условиях. Они занимают свою нишу на банковском рынке, обслуживают и кредитуют крупнейшие предприятия и программы в регионе, т.е. наличие этого сегмента в банковской системе региона дает дополнительный импульс экономическому развитию региона. В то же время перевод филиала в операционный офис усложняет оперативное управление рисками. Банки стремятся сконцентрировать в головном офисе, расположенном в другом регионе, не только основные операции, но и иные функции, например кредитный анализ. Поскольку изучение специфики бизнеса регионального клиента рациональнее проводить на «месте», то это значительно затрудняет ведение бизнеса. Отсюда возникает проблема качества бизнес-моделей, а также прозрачности банковского сектора. Более того, в периоды кризисов банки осуществляют перевод активов в головную структуру для аккумуляции ликвидности, погашения внешних долгов и решения других задач, тем самым становясь источниками распространения системных рисков.

Для полного представления процессов, происходящих в банковском секторе Приморского края, проведем анализ основных показателей деятельности кредитных организаций региона.

Таблица 3

Динамика основных показателей банковского сектора Приморского края за 2007 – 2013 гг., млрд руб.

Показатель	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Капитал КО	4,75	6,07	6,59	7,50	9,1	9,87	10,57
Уставный капитал	0,765	0,882	0,903	0,960	1	1,029	1,029

КО							
Прибыль	3,64	3,405	2,81	7,61	6,02	7,29	7,336
- региональных КО	1,07	0,872	0,649	1,19	2,19	1,954	1,688
- инорегион. КО	2,56	2,02	1,91	2,76	3,06	5,34	5,66
Привлеченные средства	88,2	98,7	133,4	173,7	203,1	237,8	245,1
- региональных КО	35,8	37,7	43,8	61,3	75,8	85,9	80,3
<i>в т.ч. вклады физ.лиц</i>	12,6	13,4	19,4	26,5	36,3	45,6	48,7
- инорегион.КО	52,4	61,1	89,6	112,4	127,3	151,9	164,9
<i>в т.ч. вклады физ.лиц</i>	39,2	42,1	56,5	77,4	84,8	98,02	119,65
Кредиты и пр. размещенные средства	85,1	105,2	93,9	114,5	104,8	150,85	157,07
- региональных КО	28,2	31,4	30,04	39,4	54,3	57,61	52,71
<i>субъектам экономики</i>	20,7	22,6	20,8	28,9	38,2	42,56	36,47
<i>физическим лицам</i>	5,7	6,38	5,47	7,11	10,4	15,05	16,24
- инорегион.КО	56,92	73,8	66,63	75,14	85,5	88,74	95,88
<i>субъектам экономики</i>	33,52	45,73	38,12	45,1	56,5	57,6	59,5
<i>физическим лицам</i>	22,8	28,07	28,51	30,04	29,0	31,14	36,38
Доля просроч. задолженности в ссудном портфеле, %	1,77	3,35	6,53	6,38	3,13	2,5	3,45
- региональных КО	1,06	2,44	4,71	3,73	1,96	1,66	2,8
- инорегион.КО	2,94	4,61	8,54	7,49	4,30	3,4	4,1

Источник: [2; 4].

Данные, представленные в таблице 3, свидетельствуют о росте величины как собственного капитала, так и привлеченных ресурсов кредитных организаций в Приморском крае. Уставный капитал за исследуемый период вырос более чем в 1,3 раза, рост собственного капитала составил 2,2 раза. Этот процесс, на наш взгляд, обусловлен, прежде всего, ужесточением со стороны Банка России требований соблюдения норматива достаточности капитала и других обязательных нормативов, а также с перманентным увеличением размера минимального уставного капитала, обязательного для подтверждения статуса банка. В связи с этим кредитные организации уделяют пристальное внимание вопросу наращивания капитала.

Банковский сектор Приморского края демонстрирует уверенный рост объема привлеченных ресурсов. Так, привлеченные средства региональных кредитных организаций увеличились в 2,2 раза несмотря на то, что число региональных кредитных организаций

уменьшилось за семь лет с 9 до 6. Особенно позитивно выглядит рост величины вкладов физических лиц региональных кредитных организаций в 3,9 раза (аналогичный показатель по инорегиональным кредитным организациям - 3,1 раза), что может свидетельствовать и об укреплении доверия вкладчиков к региональной банковской системе и о повышении привлекательности зарплатных проектов. При этом доля вкладов физических лиц в привлеченных ресурсах региональных банков составляла на начало 2014 г. 60,6%, инорегиональных банков – 72,6%. На протяжении исследуемого периода наблюдается устойчивая тенденция увеличения доли вкладов физических лиц в общей величине привлеченных ресурсов, что, с одной стороны, характеризует высокий, еще, на наш взгляд, неисчерпанный потенциал данного источника банковских ресурсов, с другой стороны, свидетельствует о довольно низком экономическом потенциале Приморского края и, как следствие, об ограниченных возможностях привлечения других источников финансирования банковской деятельности, прежде всего межбанковского кредитования и средств юридических лиц.

Одним из источников ресурсов кредитных организаций является их рефинансирование со стороны Центрального банка. Активное участие в работе по рефинансированию субъектов регионального банковского сектора с целью поддержания его ликвидности принимает Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Приморскому краю, о чем свидетельствуют данные, приведенные в таблице 4. В октябре 2008 г. Банк России стал предоставлять кредитным организациям кредиты без обеспечения. Такое право получили два приморских банка – ОАО «Дальневосточный банк» и ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк». В ноябре - декабре 2008 г. региональными банками также были востребованы кредиты, обеспеченные нерыночными активами, т.е. векселями и правами требования по кредитным договорам. Положительную роль в рефинансировании банков сыграло и то, что основная доля кредитов рефинансирования (без учета внутрисуточных, которые предоставляются в течение операционного дня для осуществления платежей сверх остатка денежных средств на корсчете) приходится на ломбардные кредиты

Таблица 4

Динамика операций рефинансирования субъектов регионального банковского сектора ГУ ЦБ РФ по Приморскому краю за 2007 – 2011 гг., млн руб.

Показатель	2007	2008	2009	2010	2011
Внутридневные кредиты	5326,4	19316,9	21940,8	52919,2	127061,9
Ломбардные кредиты	4988,5	13531,3	2674,3	3826,5	769,1
Кредиты, обеспеченные нерыночными	-	280,8	41,9	58,1	11,6



активами					
Кредиты без обеспечения	-	5720,0	316,0	-	-

Источник: [5].

Кредитная активность банковского сектора Приморского края возросла с 2007 г. почти в 2 раза: с 85,1 до 157, 07 млрд руб. (таблица 3). Особенно заметен рост в 2,9 раза объемов кредитов физическим лицам, выданных региональными банками. Инорегиональные банки демонстрируют более скромные темпы роста, но по объемам предоставления данного вида кредитов в абсолютном выражении безусловно лидируют. Величина кредитов, выданных субъектам экономики, увеличилась за исследуемый период и у региональных, и инорегиональных кредитных организаций в 1,8 раза. Однако роль банковского кредитования юридических лиц до сих пор остается незначительной, особенно в финансировании инвестиций в основной капитал.

Проанализировав данные Приморскстата о структуре инвестиций в основной капитал в крупных и средних организациях по источникам финансирования в Приморском крае в основной капитал за период 2011-2013 гг., было выявлено, что банковское кредитование является перспективным и динамично развивающимся источником. Если в 2011 г. кредиты банков в структуре инвестиций составляли 3,5%, то в 2012 г. и 2013 г. - 9,7% и 9,8% соответственно.

При этом доля собственных средств как источника финансирования выросла за два года еще больше. Так, если в 2011 г. собственные средства составляли лишь 9,3% в общей величине инвестиций, то в 2012 и 2013 г. – 19,5% и 37,1% соответственно.

Бюджетные средства продолжают оставаться заметной статьей пополнения основного капитала компаний, несмотря на снижение их доли в общей величине источников (2012 г. – 31,5%, 2013 г. – 34,6%) по сравнению с 2011 г. (44,7%), когда был зафиксирован пик их использования в связи со строительством объектов к саммиту АТЭС.

На наш взгляд, усиление роли банковского финансирования бизнеса на фоне ослабления бюджетного должно стать основным и логичным направлением поддержки экономических преобразований в регионе.

Инвестиционная активность банков зависит от степени экономической и промышленной развитости региона. По мере роста развитости региона (повышения инвестиционного рейтинга и понижения инвестиционных рисков) и уровня адаптированности к изменившимся условиям хозяйствования возрастает активность кредитной деятельности банков, особенно ее инвестиционной составляющей [5]. Но, с другой стороны, кредитные

организации могут сами играть роль локомотива в развитии региональной экономики при поддержке администрации края и местных властей.

### Список литературы

1. Банковский сектор экономики Приморского края: анализ, оценка, перспективы/ под ред. В.В. Рудько-Силиванова. – Владивосток: Изд-во ДВГАЭУ, 2008. – 378 с.
2. ГУ Банка России по Приморскому краю [Электронный ресурс]. - URL: <http://aprpress.com/economics/1637-gu-banka-rossii-po-pk/> (дата обращения: 02.08.2014).
3. Дмитриева О.Г. Региональная экономическая диагностика. — СПб.: Изд-во Санкт-Петербургского ун-та экономики и финансов, 2011. – 384 с.
4. Официальный сайт Банка России[Электронный ресурс]. - URL: <http://cbr.ru>(дата обращения: 02.08.2014).
5. Рудько-Силиванов В.В. Банковский сектор Приморского края : состояние и основные проблемы /В.В. Рудько-Силиванов, К.В. Лапина, Н.В. Кучина //Известия Дальневосточного федерального университета. Экономика и управление. - 2012. - №3. - С. 3-13.
6. Стихилияс И.В. Проблемы кредитования в коммерческих банках и их влияние на экономику России //Вестник Дальневосточного федерального университета. - 2013. - №4. - С.58 -63.
7. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Приморскому краю [Электронный ресурс]. - URL: <http://primstat.gks.ru/> (дата обращения: 20.07.2014).
8. Туманова Т.Г. Потенциал регионального банковского сектора в обеспечении устойчивого роста //Вотинцева Л.И. Финансовая стратегия по территориальному признаку: оценки, проблемы, перспективы / Л.И.Вотинцева и др. – Владивосток: Дальнаука, 2008. -С. 103 – 119.

### Рецензенты:

Вотинцева Л.И., д.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит» Дальневосточного федерального университета, г. Владивосток.

Белкин В.Г., д.э.н., профессор, советник директора Школы экономики и менеджмента Дальневосточного федерального университета, г.Владивосток.