

УДК 330:322:336

## ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ И ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Арсланов Ш.Д.

*Институт социально-экономических исследований ДНЦ РАН, Махачкала, e-mail: ars\_dgu@mail.ru*

Актуальность изучения банковской системы определяется тем, что данный элемент социально-экономической системы региона является важнейшим механизмом саморазвития и стабилизации всего региона в целом. Кредитно-финансовая система региона, обеспечивая перераспределение денежных средств, кредитование и расчеты, способствует росту производительности общественного труда. Цель исследования – изучение банковской и финансовой систем региона, анализ полноты, доступности и охвата банковских услуг предоставляемых физическим и юридическим лицам. Задачи исследования: 1) выявить роль и место кредитно-финансовой сферы региона в экономической системе страны; 2) изучить степень доступности и полноту охвата предоставляемых банковских и финансовых услуг. Метод и методология проведения работы. Исследование основывается на общенаучной методологии, которая предусматривает применение системного подхода к решению проблем. Основой данной работы являются эмпирические наблюдения авторов за фактическим состоянием регионального банковского сектора, подкрепленные аналитическими выводами доступных данных. Результаты. Определены тенденции формирования и развития региональных банков и банковской сферы региона. Выявлены современные проблемы развития банковской сферы региона. Доказано, что дисбаланс в территориальном размещении банков приводит к возникновению определенных трудностей при формировании регионального кредитно-финансового рынка. Полученные результаты могут быть использованы органами государственной власти при формировании стратегии активизации работы регионального банковского сектора, увеличения объема кредитования реального сектора региона, а также при формировании наиболее оптимального механизма обращения финансово-кредитного ресурса. Выводы. Сложившаяся ситуация является показателем необходимости снижения диспропорции, возникшей в ходе специфики развития регионов, посредством выравнивания их социально-экономического развития, что также позволит достигнуть повышения уровня благосостояния всего населения.

**Ключевые слова:** регион, финансы, банк, развитие, кредит

## QUESTIONS ABOUT DEVELOPMENT OF REGIONAL SYSTEM OF RENDERING BANKING AND FINANCIAL SERVICES

Arslanov Sh.D.

*Institute of Social and Economic Researches of DSC of RAS, Makhachkala, e-mail: ars\_dgu@mail.ru*

The relevance of studying of a banking system is defined by what given an element of social and economic system of the region is the most important mechanism of self-development and stabilization of all region in general. The credit and financial system of the region, providing redistribution of money, crediting and calculations, promotes increase in productivity of social activities. A research objective – studying of bank and financial systems of the region, the analysis of completeness, availability and coverage of the banking services presented to natural and legal entities. Research problems: 1) to reveal a role and the place of the credit and financial sphere of the region in the economic system of the country; 2) to study degree of availability and completeness of coverage of the provided banking and financial services. Method and methodology of carrying out work. The research is based on general scientific methodology which provides application of system approach to the solution of problems. Basis of this work are the empirical observations of authors of actual state of the regional banking sector supported with analytical conclusions of available data. Results. Tendencies of formation and development of regional banks and the bank sphere of the region are defined. Modern problems of development of the bank sphere of the region are revealed. It is proved that the imbalance in territorial leads placement of banks to emergence of certain difficulties when forming the regional credit and financial market. The received results can be used by public authorities when forming strategy of activation of work of the regional banking sector, increase in volume of crediting of the real sector of the region, and also when forming the most optimum mechanism of the address of a financial and credit resource. Conclusions. Current situation is an indicator of need of decrease in the disproportion which has arisen during specifics of development of regions by means of alignment of their social and economic development that will also allow to reach increase in welfare of all population.

**Keywords:** region, finance, bank, development, credit

Формирование и развитие современного и высокотехнологичного регионального банковского сектора является на сегодняшний день определяющим вектором развития как региональной социально-экономической системы, так и всей банковской системы страны.

В современных условиях финансовой неопределенности и нестабильности все

большее значение приобретает стабильная и устойчивая система региональных кредитно-финансовых учреждений, основной задачей которой должно стать обеспечение всех финансово-кредитных потребностей регионального сегмента экономики, и в первую очередь создание системы бесперебойного долгосрочного кредитования реального сектора региона.

Несомненно, актуальность развития банковской сферы региона определяется тем, что данная структура социально-экономической системы является важным механизмом саморазвития и стабилизации всего региона в целом. Банковская сфера региона, обеспечивая перераспределение денежных средств, кредитование и расчеты, способствует росту производительности общественного труда.

В условиях финансовой нестабильности задача создания полноценной и эффективной банковской системы (банки и банковская инфраструктура) становится одной из приоритетных задач реформирования экономической системы РФ [1].

Актуальность исследования определяет и ее цель – изучение влияния банковской сферы региона на развитие, полноту, доступность и охват банковских услуг, предоставляемых физическим и юридическим лицам.

Цель нашего исследования может быть достигнута только при решении следующих задач:

1) выявить роль и место банковской сферы региона в экономической системе страны;

2) изучить степень доступности и полноту охвата предоставляемых банковских услуг;

3) определить эффективность банковской сферы региона.

#### **Материалы и методы исследования**

Изучение региональной банковской сферы как направление появилось относительно недавно. Современная экономическая мысль, анализируя региональную банковскую систему, особое внимание уделяет управлению ими.

В дореформенный период, в условиях господства плановой экономики, банковский сектор представлял собой четко структурированную и иерархическую систему, управляемую из единого центра [2, 3].

Уход от планового уклада экономики привел к формированию нового государственного уклада – федеративное государство, что привело к формированию отдельных федеративных субъектов со своей спецификой. Специфика развития регионов отразилась и на формировании региональных банковских сфер, развитие которых имело неравномерный и несбалансированный характер. Это объясняется резким ростом числа частных банков и кредитно-финансовых учреждений в экономически более развитых регионах страны. Диспропорция региональных банковских систем актуальна и на сегодняшний день, поскольку остается малоизученным экономическим направлением.

Современный анализ экономической мысли позволяет нам заключить, что мы не имеем четко определенного понятия «региональный банк», однако есть мнение что под региональным банком необходимо понимать банк, который территориально располагается и осуществляет свою деятельность на определенной ограниченной территории (регионе).

Рассматривая банковскую систему, необходимо отметить, что именно банковская система является необходимой структурной единицей современной рыночной экономики. Современная банковская сфера характеризуется способностью организации и управления общегосударственной как платежной, так и расчетной систем, а также инвестированием в экономику аккумулированных средств вкладчиков.

Параметры функционирования банковской системы проявляют влияние на все общество, являясь предметом государственного регулирования. Одним из таких параметров является модернизация [4].

Современная экономическая теория рассматривает модернизацию как определенный комплекс явлений и процессов глобализации, развития научно-технического процесса, развития информационного общества, повышение пространственной и общественной мобильности, ведущие к образованию современного общества в противовес классическому. В свою очередь региональная модернизация должна основываться на максимально оптимальном взаимодействии всех возможных ресурсов, а также развитии эффективных механизмов аккумулирования всех видов экономического потенциала региона. Сам процесс модернизации должен основываться на структурной перестройке экономики – на перераспределении общего ресурсного потока между наиболее перспективными секторами, которые позволят добиться экономически значимых результатов.

Современный анализ сложившейся банковской системы и соответствующей инфраструктуры позволяет с определенной долей уверенности говорить о наличии перекосов в территориальном аспекте ее развития.

Так, к примеру, в 2016 г. количество банков составляло 733 единицы, а в 2015 г. – 834, то есть отчетливо прослеживается сокращение на 101 единицу (табл. 1) [5].

Анализ распределения банков по федеральным округам позволяет нам сделать вывод, что большинство банков сосредоточено в европейской части РФ, а в Дальневосточном, Северном и Уральском федеральных округах их значительно меньше, хотя они являются основными ресурсными центрами страны.

**Таблица 1**

Количество действующих банков России по федеральным округам с 2010–2016 гг.

Федеральные округа	на 2010	на 2011	на 2012	на 2013	на 2014	на 2015	на 2016
Центральный	598	585	572	564	547	504	434
Северо-Западный	75	71	69	70	70	64	60
Южный	113	47	45	46	46	43	37
Северо-Кавказский	–	57	56	50	43	28	22
Приволжский	125	118	111	106	102	92	85
Уральский	54	51	45	44	42	35	32
Сибирский	62	56	54	53	51	44	41
Дальневосточный	31	27	26	23	22	22	17
Крымский	–	–	–	–	–	2	5
По РФ	1058	1012	978	956	923	834	733

**Таблица 2**

Активы кредитных организаций и их структура по месту регистрации по состоянию на 01.01.2014

Федеральные округа	Активы, млрд руб.	Удельный вес
всего	57423,07	100,0
Центральный, в т.ч.	51391,2	89,5
г. Москва	50975,4	88,8
Северо-Западный	1650,4	2,9
В т.ч. Санкт-Петербург	1487,1	2,6
Южный	303,2	0,5
Северо-Кавказский	57,3	0,1
Приволжский	1562,2	2,7
Уральский	1275,2	2,2
Сибирский	623,8	1,1
Дальневосточный	559,8	1,0

Такой дисбаланс в территориальном размещении банков приводит к возникновению определенных трудностей при формировании регионального кредитно-финансового рынка. Если обратиться к исследованию структуры активов финансово-кредитных организаций, то по факту можно говорить о несоответствии количества банков экономическому потенциалу регионов и о продолжающемся их сокращении (табл. 2.) [5].

На сегодняшний день вся банковская сфера и практически все банковские активы сосредоточены в Москве и Санкт-Петербурге, в то время как остальная часть РФ обслуживается банками, активы которых составляют менее 10% [6, 7].

К примеру, только в Приволжском федеральном округе формируется от 15 до 19% валовой добавленной стоимости, на кредитно-финансовые учреждения региона обладают менее 3% активов [8–10].

Однако имеет место и другая тенденция: так, при росте валового регионального

продукта идет снижение числа региональных банков, однако при этом возрастает их капитализация, формируется развитая инфраструктура, позволяющая банковскому сектору включаться в социальную жизнь региона.

Современная региональная банковская система должна являться неотъемлемой частью общей национальной банковской системы и выступать в роли ее представителя на местах. Учитывая масштабы РФ и территориально-географическую разобщенность финансово-экономических центров, необходимо помнить, что национальная экономика отличается рядом специфических черт, которые и предопределили развитие диспропорций в банковской сфере. развитие экономики России сегодня невозможно без работы над преодолением сложившейся диспропорции в банковской сфере.

Сложившийся объективный характер формирования и развития региональных

банковских систем опирается на конкретные положения теории пространства, которая предусматривает определенные условия, наличие которых предусматривает возникновение региональных банковских систем [11–13]:

- наличие территориального аспекта в формировании прибавочного продукта и общей совокупности государственного общественного продукта;

- диспропорция в дислокации производительных сил и, как следствие, диспропорция в формировании национального общественного продукта;

- целесообразность перераспределения национального общественного продукта в рамках его территориального выравнивания;

- объективно существующая необходимость в концентрации финансов для реализации общественных потребностей на территории всего государства и решения внутрирегиональных приоритетных задач;

- финансово-кредитные учреждения и коммерческие банки как национальные так и иностранные, головные офисы которых располагаются на территории определенного региона, а также наличие сети филиалов, реализующих свою деятельность на этой территории.

Согласно теории пространства становление региональных банковских систем определяется следующими факторами:

- становлением ресурсной базы финансово-кредитных учреждений и банков, складывающихся по территориальному признаку;

- присущей банкам и финансово-кредитным учреждениям строго иерархической системой управления с выделенным территориальным звеном;

- объективной взаимосвязью финансово-кредитных учреждений и банков практически со всеми субъектами региональной социально-экономической системы.

Учитывая все вышеизложенное, можно еще раз сформулировать определение термина «региональная банковская сфера» – определенная совокупность различных субъектов кредитно-финансового сектора региональной социально-экономической системы, действующих на основании законов РФ территории конкретного региона.

Региональная банковская система характеризуется тем, что в состоянии оказывать влияние на развитие экономики региона, непосредственно используя на его территории накопленный кредитно-финансовый ресурс.

Подобное качество банковской системы региона обеспечивается при наличии следующих принципов:

1. Принцип адекватности. Система региональных банков должна полностью соответствовать существующим потребностям социально-экономической системы.

2. Принцип функциональности. Региональная банковская система на всех этапах своего развития должна функционировать в полном соответствии с объемом кредитно-финансовых потребностей.

### **Результаты исследования и их обсуждение**

Установлено, что в современной экономической литературе нет четко определенных понятий «региональный банк» и «региональная банковская система», однако существует мнение, что под региональным банком необходимо понимать банк, который территориально располагается и осуществляет свою деятельность на определенной ограниченной территории (регионе).

Определены исторически обусловленные тенденции формирования и развития региональных банков и банковской сферы региона, которые являются необходимой структурной единицей современной рыночной экономики и характеризуются способностью организации и управлением как платежной, так и расчетной систем.

Выявлены современные проблемы развития банковской сферы региона. Доказано что дисбаланс в территориальном размещении банков приводит к возникновению определенных трудностей при формировании регионального кредитно-финансового рынка.

### **Выводы**

Сложившаяся ситуация является показателем необходимости снижения диспропорции, возникшей в ходе специфики развития регионов, посредством выравнивания их социально-экономического развития, что также позволит достигнуть повышения уровня благосостояния всего населения.

В частности, на федеральном уровне необходимо:

- 1) определить систему, позволяющую снижать уровень собственного капитала банков, осуществляющих свою деятельность на территории определенного региона с учетом наличия в нем крупных корпоративных клиентов;

- 2) определить возможность снижения рисков по кредитованию (в частности, долгосрочному), поскольку денежные ресурсы клиентов банка чаще всего хранятся на депозитных счетах до востребования;

- 3) предусмотреть возможность создания условий для аккумуляции и инвестирования привлеченного капитала на развитие как социально-экономической системы ре-

гиона, так и региональных финансово-кредитных учреждений;

4) определить стратегию развития региональной банковской системы, направленную на развитие финансово-кредитной системы региона с его тесной взаимосвязью с реальным сектором экономики.

Перечисленные меры позволят активизировать работу регионального банковского сектора, добиться увеличения объема кредитования реального сектора региона, а также позволят сформировать наиболее оптимальный механизм обращения финансово-кредитного ресурса.

#### Список литературы

1. Бровкина Н.Е. Проблемы и перспективы регионального развития кредитного рынка // Экономика, налоги, право. 2015. № 6. С. 48–54.

2. Масленников В.В., Масленников С.В. Современные проблемы развития регионального сегмента банковской системы России // Экономика, налоги, право. 2015. № 6. С. 40–47.

3. Попова А.Д., Езангина И.А. Роль региональных банков в банковской системе России // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2015. № 12–2. С. 112–117.

4. Русина А.Е. Роль региональных банковских систем в модернизации экономики // Актуальные проблемы современной науки. 2012. С. 157–159.

5. Федеральная служба государственной статистики РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 10.06.2018).

6. Морозов И.К. Анализ роли регионального сегмента банковской системы // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по мат. XL междунар. студ. науч.-практ. конф. № 11 (40). URL: [https://nauchforum.ru/archive/MNF\\_social/11\(40\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/11(40).pdf) (дата обращения: 22.06.2018).

7. Арсланова Х.Д. Современная региональная банковская система // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России: материалы II Всероссийской научно-практической конференции с международным участием (заочной). 2017. С. 63–67.

8. Арсланова Х.Д., Шахтаманова Л.Г. Анализ и оценка инвестиционной политики регионов СКФО // Современные тренды российской экономики: вызовы времени – 2017: материалы международной научно-практической конференции. 2017. С. 44–46.

9. Петросянц В.З., Арсланова Х.Д., Ниналалова Л.Г. Зарубежный опыт государственного регулирования регионального развития // Региональные проблемы преобразования экономики. 2016. № 10. С. 99–105.

10. Арсланов Ш.Д., Идзиев Г.И., Рабаданова А.А., Арсланова Х.Д. Социально-экономическая ситуация Северо-Кавказского федерального округа // Проблемы и перспективы использования потенциала возобновляемых источников энергии в регионе: материалы круглого стола / Под общ. ред. С.В. Дохоляна. 2015. С. 109–115.

11. Levitt T. Globalisation of Markets. *Global Marketing Management: Cases and Readings/edn. By R.D. Buzzel, Y.A. Quelch, C.A. Bartellett. 3 rd edn. J. N.Y.: Addison-Wesley Publishing Company, 1995. P. 15.*

12. Alchian, Armen A. Uncertainty, Evolution and Economic Theory. *Journal of Political Economy*, 1950. Vol. 58. P. 211–221.

13. Nelson R.R., Winter S.J. *An evolutionary theory of economic change. M.: Finstatinform, 2000. 474 p.*