

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ  
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ  
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о. заведующего кафедрой  
канд. экон. наук, доцент

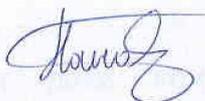
Е.С. Корчемкина

«23» 06 2017

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
**ОЦЕНКА РОЛИ И МЕСТА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РАЗВИТИИ**  
**ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА**

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил  
студент 2 курса  
очной формы обучения



Панов  
Алексей  
Николаевич

Научный руководитель  
канд. экон. наук, доцент



Бабурина  
Наталья  
Алексеевна

Рецензент  
Заместитель директора  
Управления внутреннего аудита  
Западно-Сибирскому банку  
ПАО «Сбербанк России»  
канд. экон. наук



Яковлева  
Татьяна  
Николаевна

г.Тюмень, 2017

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита  
Финансово-экономического института ТюмГУ  
по направлению «Экономика»,  
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Защита в ГЭК  
протокол от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
оценка \_\_\_\_\_

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. РОЛЬ И МЕСТО КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ .....	7
1.1. Понятие коммерческих банков и их функции .....	7
1.2. Роль коммерческих банков в развитии экономики .....	13
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА РОЛИ И МЕСТА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ РЕГИОНОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	22
2.1. Методические подходы к оценке роли коммерческих банков в экономике региона .....	22
2.2. Анализ влияния коммерческих банков на развитие экономики регионов России .....	30
ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ РОЛИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНОВ РОССИИ: ВЫЗОВЫ И ПУТИ ПРЕОДОЛЕНИЯ .....	40
3.1. Проблемы полноценной реализации функционального предназначения коммерческих банков в экономике регионов России .....	40
3.2. Перспективы повышения роли коммерческих банков в экономике регионов России.....	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	56
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	58
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	65

## ВВЕДЕНИЕ

Важнейшим элементом банковского сектора, являются коммерческие банки со всеми своими функциями и процессами как для регионов, так и для страны в целом. Как самостоятельный субъект экономики, коммерческие банки играют не малую роли в развитии экономики страны. Коммерческие банки перераспределяют и аккумулируют финансовые средства, позволяя развиваться экономике. В настоящее время, в условиях развитых финансовых и товарных рынков, структура банковской системы резко усложняется. Стали появляться новые кредитные организации, новые виды финансовых учреждений, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Региональные предприятия реального сектора экономики в основном являются представителями среднего и малого бизнесов и как правило развитие их деятельности невозможно без финансовых ресурсов доступ к которым они могут получить прежде всего на кредитном рынке. Для экономики региона коммерческий банк играет главную роль исполнения функции финансового посредника и прежде всего на кредитном рынке.

Место коммерческих банков в развитии экономики значимо и отображается в разных своих проявлениях: через кредитные продукты; через их роль как посредника в инвестировании разных субъектов экономики; через поставщика информационной составляющей и т.п. И хотя в некоторых регионах коммерческие банки утрачивают позиции под напором конкурентов, все же они обладают поразительной способностью приспосабливаться к меняющимся условиям кредитного рынка.

На данный момент экономическая ситуация смещает акценты в оценке коммерческих банков значимость тех или иных методов экономических исследований. Нет полноценно методики оценки роли и места коммерческих банков в экономике региона. На данный момент мало исследований проводимые на изучения коммерческих банков в роли развития экономики региона рассматривают

Цель работы: на основе систематизации теории и анализа практики выявить проблемы и перспективы повышения роли коммерческих банков в развитии экономики региона.

Задачами данного исследования являются:

- изучение понятий коммерческих банков и их функции;
- рассмотреть роль коммерческих банков в развитии экономики;
- определить методические подходы к оценке роли коммерческих банков в экономике региона;
- проанализировать влияния коммерческих банков на развитие экономики регионов России;
- выявить проблемы полноценной реализации функционального предназначения в экономике региона;
- установить перспективы повышения роли коммерческих банков в экономике региона.

Элементы научной новизны:

- 1) На основе изучения экономической природы и функций коммерческих банков, определена их роль в экономике и выявлены особенности её проявления на региональном уровне;
- 2) Систематизированы показатели оценки роли коммерческих банков в развитии экономики региона.

Объект данного исследования – коммерческие банки и их роль в экономике региона.

Предметом исследования являются экономические отношения возникающие в процессе реализации функционального предназначения коммерческих банков в экономике региона.

Теоретической основой исследования выступают работы таких экономистов как Лаврушина О.И., Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П., Шатохиной И.А., Лагеревой Т.Е., Тютюнник А.В., Турбанова А.В. и другие.

Методическая основа работы – общие и специальные методы

исследования, такие как анализ, синтез, обобщение, методические группы, статистику и прочее.

Нормативно-правовая база исследования – нормативно правовые акты, регулирующие деятельность кредитных организаций и формирующие институциональные условия повышения роли коммерческих банков в экономике.

Информационная база исследования – статистические данные Банка России и Федеральной службы государственной статистики РФ характеризующие роль коммерческих банков в развитии экономики региона.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Во введении обосновывается актуальность исследования, определяются цели и задачи, приводятся элементы научной новизны, устанавливается объект и предмет исследования. В первой главе изучаются теоретические аспекты роли и места коммерческих банков в экономике региона. Во второй главе проводится оценка роли и места коммерческих банков в экономике регионов Российской Федерации. В третьей главе рассматривается повышение роли коммерческих банков в развитии экономики региона: вызовы и пути преодоления. В заключении систематизируются выводы по результатам исследования.

# ГЛАВА 1. РОЛЬ И МЕСТО КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ

## 1.1. Понятие коммерческих банков и их функции

Неотъемлемой частью экономической и финансовой систем является банковский сектор, который существенно влияет на процессы, которые происходят в рамках национальной и глобальной экономик. Важным элементом банковского сектора, по мнению Чхутиашвили Л.В., являются коммерческие банки со всеми своими функциями и процессами [61].

Понятие коммерческих банков трактовалось многими экономистами по-разному. Вот Катасонов В.Ю рассматривает сущность коммерческого банка через призму финансового посредника в которой он выступает депозитно-кредитным институтом, привлекающий денежные средства и размещает их в кредиты от своего имени [22]. У Белаглазовой Г.Н. и Кроливецкой Л.П. коммерческий банк определяется тоже как посредник, который образует нижний уровень банковской системы и не принимает участие в разработке и реализации денежно-кредитной политики [11].

В действующем законодательстве РФ коммерческий банк определяется через понятие кредитной организации и через начальные сущностные операции. Кредитной организацией, как определяет Федеральный закон, является юридическое лицо, которое в качестве основной цели своей деятельности для привлечения максимальной прибыли на основании лицензии ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, которые предусмотрены Федеральным законом [34].

Большинство экономистов часто рассматривают функции коммерческих банков с позиции кредитных организаций в экономике. И поэтому не редко можно заметить, что часто встречается в экономической литературе позиции присваивания функций и операций банка, иными словами экономисты приводят характеристики определенных видов деятельности коммерческих

банков.

Рассмотрим разные точки зрения на функции коммерческого банка.

Такие функции банков выделяют экономисты Санкт-Петербургского государственного университета [11, с. 56-58]:

- 1) посредническая (брокерская) функция коммерческих банков;
- 2) функция качественной трансформации активов;
- 3) эмиссионная функция платежных средств и посредническая в платежах;
- 4) передача экономике импульсов денежно-кредитной политики Банка России.

Первая посредническая функция реализуется благодаря информационному преимуществу которым обладает банк, такое замечание делают экономисты, придерживающиеся данной точки зрения. Функция, находящаяся на четвертой позиции, наблюдается, когда преобладают монетарные методы регулирования экономики. Но за этим следует проявление роли коммерческого банка в экономике и является следствием осуществления посредничества.

По мнению профессора Лаврушина О. И. выделяются следующие функции коммерческих банков:

- 1) аккумуляционная функция временно свободных денежных средств;
- 2) регулировочная функция денежного оборота;
- 3) функция посредничества.

Первая аккумуляционная функция временно свободных денежных средств с точки зрения назначения банка в экономике Лаврушиным О. И. выделена достаточно справедлива, отражая определяющую суть коммерческого банка и направлений его деятельности. Данная функция является проявлением посредничества коммерческого банка в процессе перераспределении капитала. Следующая функция проявляет себя в том, что коммерческие банки предоставляют возможность совершать обмен и оборот денежных средств и

капитала. Третья функция несет более широкий смысл, и реализация данной функции осуществляет трансформацию ресурсов по срокам и размерам [20, с. 317].

Иначе представлены функции исследователями СПбГУ [7, с. 546]:

- 1) посредническая функция в движении ссудного капитала;
- 2) функция аккумуляции денежных средств;
- 3) функция создания безналичных денег;
- 4) посредническая функция, нацеленная на денежные расчеты между разными субъектами хозяйствования.

Особенностью данной точки зрения является выделение авторами функции создания безналичных денег, но одновременно с этим они не рассматривали трактовку этой функции. Создание безналичных денег является отличительной характеристикой коммерческого банка, но является следствием посредничества в осуществлении расчетов и кредитов.

Экономисты БГЭУ отметили следующие функции коммерческого банка [21, с. 7-8]:

- 1) посредническая функция представляет собой посредничество: в платежах, в операциях с ценными бумагами и в кредите;
- 2) стимулирующая функция накоплений в хозяйстве.

Еще одну точку зрения представили ученые из УрГЭУ, приводящие такие функции коммерческим банкам [23, с. 471-474]:

- 1) функция формирования накоплений в обществе и стимулирование сбережений;
- 2) функция осуществления безналичных расчетов в экономике;
- 3) посредническая функция в кредите;
- 4) посредническая функция в операциях с ценными бумагами;
- 5) создание кредитных инструментов обращения.

В данной точке зрения экономисты посредническую функцию коммерческих банков в экономике разграничивают, отмечают что банк

оказывает посредничество в кредите, платежах и операциях с ценными бумагами и этим самым показывая разностороннюю его роль в экономике. Функция стимулирования сбережений становится возможной для коммерческих банков в стабильных экономических системах с низкими темпами инфляции, поэтому проявляется не постоянно. Функция создания кредитных инструментов обращения, подразумевается авторами выпуском коммерческими банками чеков, векселей и скорее всего банковских карт.

А такие функции коммерческих банков приведены в трудах Тавасиева А.М. и Мехрякова В.Д. [31, с. 20]:

- 1) функция обеспечения субъектов экономики деньгами;
- 2) функция обеспечения субъектов экономики специфическими банковскими продуктами (технологиями работы с деньгами).

Первая функция обеспечения субъектов экономики деньгами как утверждает автор необходима для:

- а) текущих расчетов и платежей (деньгами как средствами: обращения, предоплаты, платежа, для выполнения налоговых и иных обязательств);
- б) развития экономики.

Первая функция позволяет рассматривать коммерческий банк как финансового посредника.

Второй функцией автор пытается подчеркнуть значимость банковской системы в целом и коммерческих банков в частности.

Экономисты Тютюнник А.В. и Турбанов А.В. выделяют в своей работе такие экономические функции коммерческих банков [53, с. 28]:

- 1) функция создания денег;
- 2) расчетная функция;
- 3) распределительная функция;
- 4) функция контроля;
- 5) функция финансового посредничества.

Функция создания денег уже не раз повторялась ранее, безусловно данная

функция присуща коммерческим банкам. Функция контроля отмечается авторами как проведение государственной политики через коммерческие банки регулирующие рыночную экономику, следовательно, тут наблюдается посредничество коммерческих банков. Функция финансового посредничества, есть прямое отражение сущности коммерческих банков.

Экономисты из ВЗФЭИ представили в своих трудах следующие функции коммерческих банков [25, с. 217]:

- 1) кредитное посредничество;
- 2) посредничество в осуществлении расчетов и платежей;
- 3) мобилизация и аккумуляция временно свободных денежных средств;
- 4) создание свободных средств.

Данные функции авторский коллектив представил, как одни из самых важнейших. И определяют в первую очередь роль коммерческих банков в привлечении у всех экономических агентов свободных денежных средств. Данные функции выделяют коммерческий банк как посредника в том или ином смысле. Вот посредничество в кредите способствует:

- а) финансированию промышленности;
- б) расширению производства;
- в) облегчению финансовой деятельности правительства;
- г) расширению потребительского спроса;
- д) облегчению создания запасов;
- е) сокращению издержек обращения.

Именно данной функции было выделено основное внимание, а остальные были рассмотрены довольно поверхностно. Организацию выпуска и размещения ценных бумаг представили, как дополнительную функцию.

Подводя промежуточный итог можно сказать что большинство научных отечественных трудов выделяют основной функцией коммерческого банка в роли посредника. Большинство мнений совпадает за исключением некоторых особенностей.

Рассмотрим работы зарубежных экономистов. Главное их отличие от отечественных в том, что они исследуют операции, осуществляющие коммерческим банком и его место в экономической системе. Например, П. Самуэльсон отмечает, что первой экономической функцией коммерческих банков есть аккумуляция бессрочных депозитов и оплата чеков, которые выписаны на эти банки. А второй является кредитная функция коммерческих банков [45, с. 265-266]. Такая точка зрения на функции коммерческих банков не показывает всей сущности кредитных учреждений, описывая не полный перечень операций, выполняемых банком.

В работе немецких экономистов приведена следующая точка зрения и выделяются следующие функции коммерческих банков [14, с. 11], которые представлены как трансформация:

- 1) рисков;
- 2) сроков;
- 3) размеров денежных сумм.

Следует отметить что это результат посреднической деятельности, а не функции.

В другой точке зрения Питера С. Роуза, который представил в своей работе полное проявление зарубежных взглядов на функции коммерческих банков. Выделены следующие функции [43, с. 5]:

- 1) Тростовая функция;
- 2) Страховая функция;
- 3) посредническая функция;
- 4) функция андеррайтера или функция банковского инвестора;
- 5) функция управления потоками наличности;
- 6) кредитная функция;
- 7) функция расчетов и платежей;
- 8) сберегательная функция;
- 9) функция инвестиционного планирования.

Такая точка зрения не раскрывает однозначность к трактовкам функций коммерческих банков и главным недостатком этого мнения является приравнивания операций коммерческого банка к его функциям.

Подводя итог после рассмотрения функций коммерческого банка можно сказать что банк выполняет функцию посредника и исполняет посредническую роль в экономической системе. Функция коммерческого банка как посредника проявляется в связи других элементов экономической системы под действием осуществления посредничества банком. Посредническая функция проявляет себя в посредничестве в кредите, в платежах, на рынке ценных бумаг и т.п. Благодаря посредничеству банк возможна кредитная эмиссия денег банковской системой в аккумуляции и перераспределении временно свободных денежных средств. Стоит отметить, что при помощи посредничества, коммерческие банки воздействуют не только на экономические процессы, но и на социальные. Даже при изучении зарубежной литературы в которой функции коммерческих банков представляют через их операции и места в экономической системе, можно заметить роль коммерческого банка как посредника.

## 1.2. Роль коммерческих банков в развитии экономики

Коммерческие банки функционируя в экономической системе в качестве ее элемента, взаимодействуют с внешней средой как посредники между другими ее элементами. Данную точку зрения привел в своей работе П. С. Роуз в которой приведена систематизация ролей коммерческих банков в экономике [43, с. 10]. Коммерческие банки в экономической системе были рассмотрены в роли:

- 1) гаранта;
- 2) посредника;
- 3) организации, предоставляющие агентские услуги;
- 4) осуществлении платежей;
- 5) проводника политики государства.

Роль коммерческих банков в развитии экономики также можно рассматривать через призму раскрытия информации что и сделала в своем исследовании И. К. Андриевская [2]. Утверждая, что раскрытие информации является важным условием для эффективного функционирования финансовой системы. Выгоды и издержки от раскрытия информации в банковской системе широко изучены в теоретических и эмпирических работах. Автор в статье дополняет существующую литературу, анализируя влияние добровольного раскрытия информации банков на их рыночную власть и рыночные доли. А также осуществляет на основе данных по 200 крупнейшим банкам России за период с 2004 по 2013 года. Полученные результаты подтверждают наличие влияния добровольного раскрытия информации – в абсолютном и относительном выражении – на рыночную власть и рыночные доли банка. Более того, данный эффект зависит от качества активов банка.

А в работе А. М. Смулова роль коммерческих банков в экономике анализируется сквозь призму теории банковской фирмы, где выделяются следующие концепции и коммерческий банк рассматривается как [48, с. 26-29]:

- 1) производитель финансовых продуктов и услуг;
- 2) финансовый посредник;
- 3) делегированный контролер;
- 4) мультипликатор роста;
- 5) фирма, которая обеспечивает рационализацию между сбережением и потреблением.

Коммерческий банка как элемент экономической системы при осуществлении посреднической функции в экономике выполняет важную роль, обусловленную его назначением в экономике. Тем самым играя роль посредника в экономике коммерческий банк обеспечивает:

- 1) реализацию сбалансированной деятельности, которая направлена на достижение как интересов общества, так и собственных интересов коммерческого банка;

- 2) передачу экономике импульсов денежно-кредитной политики;
- 3) ускорение, употребление и реализацию денежного оборота;
- 4) перераспределение аккумулятивных ресурсов в соответствии с потребностями экономики и экономической выгодой;
- 5) концепция временно свободных денежных средств.

Так же роль коммерческих банков в экономике была рассмотрена Катасоновым В. Ю., утверждая, что, роль коммерческих банков, как экономических институтов велика, и они [22, с. 315]:

- 1) подчиняются экономическим законам и обладают материальной дееспособностью;
- 2) работают не только за счет своих, но и главным образом за счет чужих денежных средств;
- 3) Оказывают влияние на экономику в целом;
- 4) Обслуживают различные потребности населения.

Автор в своей работе неоднократно подчеркивал, что коммерческие банки является инструментом проведения государственными органами власти экономической политики, они воздействует на экономику через множество рычагов, в первую очередь, через перераспределение денежных средств. Так же коммерческие банки являются основными организациями, которые образуют:

- а) безналичный оборот;
- б) денежное обращение;
- в) финансирование капитальных вложений;

Выделяется отдельно осуществление коммерческими банками расчетно-кассового исполнения государственного бюджета и организацию сбережений населения.

Роль коммерческих банков в развитии экономики также рассматривают через призму инвестиций, что и сделала в своей работе Т.В Ускова [54]. В работе была поднята проблема устойчивого экономического роста. Результаты, которые были представлены автором анализа инвестиционных процессов и на

основании которых были сделаны выводы: происходит доля снижения инвестиций в оборудование, машины и транспортные средства; неоптимальной является инвестиционная структура в основной капитал; сокращается удельный вес средств, которые инвестируются в сельское хозяйство, обрабатывающие строительство и производства; в сфере машиностроительного производства, которая определяет состояние производственного потенциала страны, крайне низкая доля средств. Также осуществляется по остаточному принципу финансирование отраслей, которые направлены на развитие человеческого капитала и сектора знаний. В статье сделан вывод о том, что для изменения ситуации необходима с более выгодными условиями кредитование коммерческими банками реального сектора экономики, что способствовало бы экономическому развитию страны в целом и регионов в частности.

В настоящее время существует проблема снижения роли коммерческих банков в развитии экономики, обосновывается это тем что каждая из функциональных составляющих, которые формируют в целом экономическую состоятельность заемщика, выполняющую свою роль. Данная проблема была рассмотрена Коробовой Г.Г. в своей работе, когда в современных условиях деятельность коммерческих банков происходит в конкурентной среде, особая роль принадлежит рыночной состоятельности заемщика. Маркетинговая состоятельность дает характеристику конкурентной позиции предприятия на рынке, гарантирующую высокую степень и эффективный уровень реализуемости товара, востребованности услуг [27, с. 14].

В работе приведен систематический анализ результатов, позволяющий выявить конкретные причины снижения роли банковской системы в развитии экономики и определить пути их устранения.

Так же мнение о роли коммерческих банков в развитии экономики были рассмотрены Багаутдиновой И.В. и Токаревой Г.Ф. через призму кредитных продуктов, которые предоставляют экономическим субъектам коммерческие банки. Авторы рассмотрели вопросы ключевой роли банковских кредитных

продуктов, выдаваемых коммерческими банками для развития инновационного бизнеса, и для развития российских предприятий в качестве основы для воспроизводства оборотного капитала. Были раскрыты основные проблемы и показаны перспективы совершенствования условий кредитования. И были сделаны следующие выводы [10]:

1) учитывая последние политические тенденций и непосредственное влияние коммерческих банков на экономику страны, экономическая модель развития РФ должна ориентироваться именно на внутренние источники денежных средств, которые с национального финансового рынка должны поступать в отечественную экономику. Это позволит обеспечить экономический и финансовый суверенитет;

2. в нынешних условиях инновационный экономический рост активно требует дополнительных финансовых ресурсов;

3. главными задачами для отечественных коммерческих банков являются проведение системы мероприятий, включающих в себя ограничение банковской маржи и создание условий для доступности кредитования позволяющие пополнить оборотные средства инновационных предприятий.

В своем исследовании Глезман Л.В. и Зике Р.В. раскрывают особую роль коммерческих банков в развитии экономики Российской Федерации и повышении доступности кредитования [16]. Авторы обращают внимание, что малодоступность банковских кредитов снижает их системную роль как источника экономического роста. Тем самым ставится под сомнение целесообразность ужесточения требований к размеру капитала коммерческих банков.

Для поддержания эффективной деятельности коммерческим банкам требуется прилагать немалые усилия. Пыткин А.Н.и Зике Р.В. представляют следующие условия для того чтобы устойчиво функционировать и развиваться [40]:

1) вырабатывать более тесное взаимодействие с промышленным сектором

экономики региона, при помощи моделирования финансовых отношений и потоков;

2) знать свои конкурентные преимущества и выстраивать стратегии, которые не позволят уйти в бесперспективные направления;

3) осуществлять меры для улучшения качества предоставления банковских услуг а также корпоративного управления;

4) уделять пристальное внимание оценке актуальных рисков:

а) высокой концентрации кредитного риска, в том числе связанного с кредитованием бизнеса собственников и аффилированных лиц;

б) рискам по операциям с ценными бумагами, связанным с неправильной их оценкой;

в) высоким операционным рискам.

В работе Лебединской О.Г. сделан вывод о пользе развития экономики с помощью финансирования коммерческими банками и приведены две основные формы [31]:

1) Проектное финансирование партнеров банка;

2) Долгосрочное льготное кредитование.

Данные формы позволяют коммерческим банкам совершенствовать и развивать цикл финансирования путем создания регулярного спроса населения, государственных учреждений и предприятий реального сектора на инновационную продукцию.

Роль коммерческих банков в развитии региональной экономики и страны в целом, многогранна. Коммерческие банки в развитии экономики может быть в роли:

1) Финансового посредника;

2) Производителя финансовых продуктов и услуг;

3) Мультипликатора роста;

4) Делегированного контролера;

5) Фирмы, которая обеспечивает рационализацию между потребителем и

сбережением.

Коммерческий банк в роли мультипликатора роста оказывает влияние на рост денежной массы в обращении и тем самым играет важную роль в подъеме деловой активности.

А в роли делегированного контролера банк выполняет две важные общественные функции:

- 1) посредника, который обеспечивает высвобождение времени владельца капитала и эффективное использование его денежных средств.
- 2) осуществляет набор эффективных и благоприятных заемщиков.

Таким образом роль коммерческих банков в развитии экономики достаточно велика и отображается в разных своих проявлениях: через кредитные продукты; через их роль как посредника в инвестировании разных субъектов экономики; через поставщика информационной составляющей и т.п. И хотя в некоторых областях коммерческие банки утрачивают позиции под напором конкурентов, все же они обладают поразительной способностью приспосабливаться к меняющимся условиям кредитного рынка.

Стоит отметить что роль коммерческих банков в развитии региональной экономики играет важную роль. Не мало экономических исследований рассматривали коммерческие банки как инструмент для развития экономики региона. Вот в трудах А. М. Рахметова рассмотрена роль коммерческих банков как источник финансирования для экономики регионов [41].

Автор утверждает, что в связи с новыми условиями функционирования коммерческих банков и реального сектора экономики подходы к проблемам формирования ресурсных банковских баз для рациональных потребностей предприятий реального сектора экономики, кардинально изменились. В работе на основе статистического материала был проведен анализ современных тенденций в исследуемой предметной области, выделены наиболее уязвимые точки роста экономики, связанные с недостаточным выполнением банковским сектором его роли в экономическом развитии. Предлагается модернизация

банковского и налогового законодательства, направленных на усиление роли банков в развитии региональной экономики.

Данный аспект проблемы был рассмотрен Антоновой М.В и Кутищевой Е.В. через призму кредитования [9]. Исследователи утверждают, что кредит, предоставляемый коммерческими банками, играет важную роль в развитии региональной экономики. Выражая роль кредита через выполнения им функций. На основании произведенной оценки роли банковского кредита в развитии регионально экономики были сделаны следующие выводы, для увеличения объема кредитов, выдаваемых коммерческими банками необходимо снизить процентные ставки по кредитам и увеличить объемы долгосрочного кредитования. Данные предложения будут способствовать дальнейшему росту значения кредита и увеличению его доли в составе источников финансирования региональной экономики.

Далее представлена схема общего посредничества в которой наблюдается взаимосвязь сберегателей и инвесторов в которой не малую роль играют коммерческие банки. Главная их функция — это финансовое посредничество, представлена на рисунке 1.1.

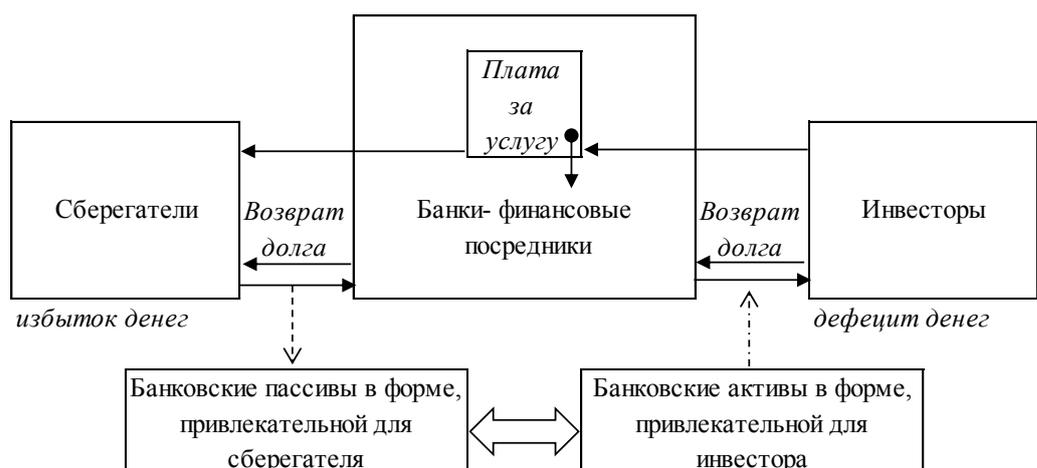


Рисунок 1.1 – Процесс финансового посредничества

Источник: [46, с. 26]

В итоге главной ролью коммерческого банка в развитии региональной экономики является его роль как финансового посредника. В роли финансового посредника коммерческий банк перемещает денежные средства от сберегателей к инвесторам.

Форма активов должна быть привлекательной для сберегателей, а форма пассивов для инвесторов.

Для региона коммерческий банк играет главную роль исполнения функции финансового посредника и прежде всего на кредитном рынке, как региональное предприятие реального сектора экономики в основном являются представителями среднего и малого бизнеса и как правило развитие их деятельности невозможно без финансовых ресурсов доступ к которым они могут получить прежде всего на кредитном рынке.

## ГЛАВА 2. ОЦЕНКА РОЛИ И МЕСТА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ РЕГИОНОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

### 2.1. Методические подходы к оценке роли коммерческих банков в экономике региона

Текущая на данный момент экономическая ситуация смещает акценты в оценке коммерческих банков значимость тех или иных методов экономических исследований. Существует множество разных методов оценки коммерческих банков в экономике.

Оценка коммерческих банков в развитии экономики рассматривается Е. П. Терновской через призму банковского кредитования [52]. Анализ динамики и тенденции банковского кредитования экономики рассматривает в своей работе автор. И определяет их влияние на обеспечение финансовых потребностей реального сектора экономики. Выделяются факторы, которые определяют кредитную активность коммерческих банков, а также перспективы кредитования различных сегментов экономики. И был сделан вывод что дальнейшее развитие кредитование реального сектора будет зависеть от положительной тенденции, которая наблюдается на данный момент, как утверждает автор, тенденция связана с динамикой кредитных операций и стабилизацией в банковском секторе.

Роль банков в экономике изучается также сквозь призму их функционального потенциала и институциональных показателей в частности обеспеченность населения банкоматами, обеспеченность населения подразделениями банков, а также насыщенность экономики банковскими депозитами, насыщенность экономики банковскими кредитами, насыщенность экономики банковскими активами [36].

Выделенные показатели авторы применяют в методе корреляционно-регрессионного анализа при оценке коммерческих банков.

Применение корреляционного анализа дает решить следующие задачи:

а) установить от каждого фактора относительную степень зависимости результативного показателя;

б) определить на сколько единиц изменяется величина показателя при изменении факторного на единицу, то есть выяснить, изменение результативного показателя под воздействием одного или нескольких факторов.

Необходимыми и достаточными условиями применения корреляционного анализа являются:

1) факторы исследования которых проводится в свою очередь должны иметь количественное измерение и отражение в тех или иных источниках информации

2) достаточное количество наблюдений о величине исследуемых факторных и результативных показателей.

Применение корреляционно-регрессионного анализа позволяет спрогнозировать основные показатели деятельности банков и использовать их для выявления негативных сторон в работе коммерческих банков. В данной работе основной упор сделан оценке финансовых показателей, что косвенно показывает роль коммерческих банков в экономике.

Отделяются авторы, которые изучают роль и место коммерческих банков в экономике на региональном уровне. И.Н. Рыкова и Н. В. Фисенко проводят комплексную оценку развития банковских систем регионов, разделив процесс на несколько шагов [44].

На которой первый шаг — это формирование информационной базы анализа, второй расчет индивидуальных показателей развития каждой БСР, третий расчет относительных коэффициентов развития каждой БСР, четвёртый расчет индексов развития по каждому БСР, на пятом расчет индексатора развития для каждого БСР, шестой ранжирование БСР по общему индексу развития.

Более подробно и наглядно представлено далее на рисунке 2.1.

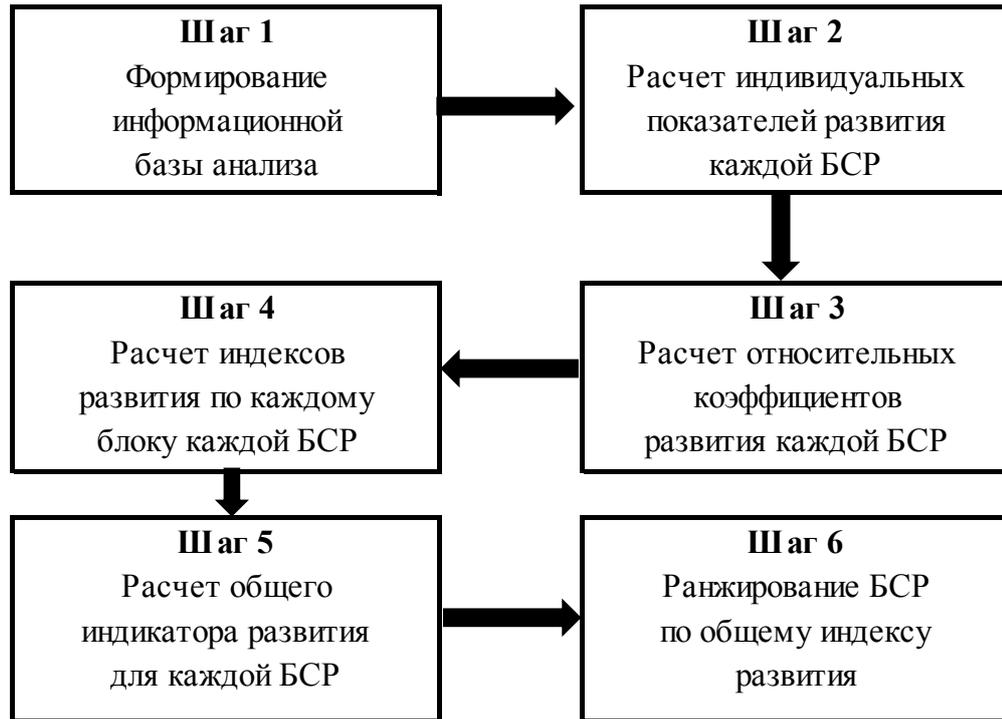


Рисунок 2.1 – Алгоритм комплексной оценки БСР

Источник: [44]

Для расчета индивидуальных показателей развития банковской системы региона были посчитаны следующие показатели, представленные в таблице 2.1.

Таблица 2.1

## Показатели развития банковской системы региона

Показатель	Методика расчета
Блок 1: институциональные показатели	
Показатель экспансии	Отношение количества банков других регионов к количеству банков региона
Обеспеченность населения региона подразделениями банков	Число внутренних структурных подразделений кредитных организаций на 100 тыс. чел.
Концентрация активов	Отношение активов банков региона к их количеству
Концентрация собственного капитала	Отношение собственного капитала банков региона к их количеству

## Продолжение таблицы 2.1

Показатель	Методика расчета
Блок 2: экономические показатели	
Достаточность капитала	Отношение капитала к активам банков
Доля вкладов населения в обязательствах	Отношение вкладов населения к обязательствам банков
Эффективность использования привлеченных средств	Отношение работающих активов к привлеченным средствам
Качество кредитного портфеля	Отношение просроченной задолженности к кредитам НБС
Блок 3: показатели взаимодействия с экономикой региона	
Доля активов в ВРП	Отношение активов к ВРП
Доля кредитов в ВРП	Отношение кредитов к ВРП
Уровень развития сберегательного дела	Отношение депозитов на душу населения к доходам

Источник: [44]

В целях нашего исследования роли коммерческих банков в развитии представляет интерес третий блок показателей, характеризующий взаимодействие коммерческих банков с экономикой региона. Предложенная в работе методика расчета общего индекса развития банковской системы региона позволяет дать комплексную оценку экономического, институционального развития, насыщенность региона финансовыми услугами и произвести их ранжирование.

Оценка роли коммерческих банков в развитии экономики региона была также представлена И. А. Шатохиной и Т. Е. Лагеревой, которые в своем исследовании провели анализ состояния и перспектив развития коммерческих банков на региональном уровне. В частности, авторы выделяют следующие факторы, которые обеспечивают влияние на развитие региональной экономики и роль, которую осуществляют коммерческие банки в исследовании: политические условия, наличие и характер клиентуры, экономико-географическое положения региона, развитие средств коммуникаций и связи в регионе. Оценка производилась с помощью следующих показателей [62]:

- 1) Институциональная насыщенность банковскими услугами
- 2) Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов
- 3) Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активу)
- 4) Индекс развития сберегательного дела
- 5) Совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами

Вследствие чего экономическое состояние региона и коммерческие банки тесно взаимосвязаны, один без другого развиваться не может, что подчеркивает значительную роль коммерческих банков в развитии региональной экономики. Также на уровень развития коммерческих банков воздействует благотворное влияние региональных органов власти.

Наиболее точное исследование оценки роли и места коммерческих банков в развитии экономики региона было приведено в работе А. В. Пенюгаловой, С. С. Цициашвили, Ю. Ю. Платоновой и А. С. Кравчишина.

В своём исследовании авторы представили список показателей для оценки роли коммерческих банков в региональной экономике представлена в приложении 8, выделим из многообразия показателей те, которые наиболее отвечают целям исследования и представим в таблицу 2.2.

Таблица 2.2

Система показателей, предлагаемая для анализа региональных  
банковских систем

Показатели, характеризующие роль региональной банковской системы в экономике региона	
1. Интенсивность распространения банковских услуг в регионе	Определяется соотношением числа точек продаж и численности населения региона (на 100 тысяч жителей региона)
2. Показатель финансовой обеспеченности региона банковскими услугами (по активам)	Определяется соотношением активов банковского сектора и валового регионального продукта

Показатели, характеризующие роль региональной банковской системы в экономике региона	
3. Показатель финансовой обеспеченности региона банковскими услугами (по кредитам)	Определяется соотношением объема предоставленных кредитов и валового регионального продукта
4. Показатель развития сберегательного дела в регионе	Определяется соотношением депозитов физических лиц на душу населения с их доходами

Источник: [35]

Подводя итоги разработанная авторами методика с помощью которой проводится комплексная диагностика развития региональных коммерческих банков по результатам которой можно обозначить перспективы развития региональной экономики и региональных коммерческих банков:

1. Устойчивость региональной банковской системы;
2. Финансово-экономические аспекты деятельности;
3. Повышение роли коммерческих банков в развитии экономики региона;
4. Индустриальное развитие.

Данное исследование затрагивает лишь самые общие методические, методологические и практические аспекты, показавшие несомненную актуальность по исследованной проблеме.

Также оценка роли коммерческих банков в развитии экономики региона была представлена через призму оценки кредитования М. А. Карпуниным. В своей работе автор рассматривает особенности анализа влияния банковского кредитования на развитие региональной экономики в условиях, когда ключевую роль на региональном рынке банковских услуг играют филиалы кредитных организаций из других регионов и их внутренние структурные подразделения. Проводится сопоставление динамики ВРП и объемов кредитования учитывая отраслевые структуры экономики; анализируется степень влияния кредитования на экономический рост региона. В оценка

взаимодействия банковского сектора и отраслей экономики находились следующие показатели:

1) средний показатель отношения объема кредитов к валовой добавленной стоимости (ВДС) отрасли;

2) средний показатель отношения ссудной задолженности к валовой добавленной стоимости отрасли

Особый интерес в работе представляет анализ соответствия векторов развития структуры валового регионального продукта и структуры работающих в экономике кредитных ресурсов. Для этого рассчитаем уровень диверсификации экономики области и сопоставим с уровнем диверсификации направлений кредитования.

В итоге расчеты показали, что уровень диверсификации кредитования последовательно приближается к значению уровня диверсификации экономики региона. Автор объясняет это, как минимум, двумя обстоятельствами:

1) сказываются результаты целевых государственных программ, выполняемых с участием кредитных организаций;

2) постоянное увеличение количества кредитных организаций, заинтересованных в активном присутствии в экономике области, приводит к постепенному заполнению «свободных ниш» в кредитовании.

На основании изученных точек зрения экономистов на роль банков в региональной экономике, с учетом показателей, представленных ЦБ РФ для оценки макроэкономических показателей регионального банковского сектора [34], следует на наш взгляд представить в таблицу 2.3.

Таблица 2.3

Основные показатели оценки роли коммерческих банков в развитии региональной экономики.

1. Институциональные показатели	
1.1 Показатель экспансии	Отношение количества банков других регионов к количеству банков региона

## Продолжение таблицы 2.3

1. Институциональные показатели	
1.1 Показатель экспансии	Отношение количества банков других регионов к количеству банков региона
1.2 Обеспеченность населения региона подразделениями банков	Число внутренних структурных подразделений кредитных организаций на 100 тыс. чел.
2. Функциональные показатели	
2.1 Показатель финансовой обеспеченности (по активам)	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора к ВРП
2.2 Показатель финансовой обеспеченности (по кредитам)	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность к ВРП
2.3 Показатель кредитной экспансии	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность к активам банковского сектора
2.4 Показатель финансовой обеспеченности (по ценным бумагам)	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями к ВРП
2.5 Показатели характеризующие уровень развития сберегательного дела	–Вклады физических лиц к ВРП; –Вклады физических лиц к пассивам банковского сектора; –Депозиты на 100 тыс. чел.
2.6 Показатели характеризующие роль банков в аккумуляции средств юридических лиц	–Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) к ВРП; –Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) к пассивам банковского сектора

Подводя итог можно сказать что, единичных подходов оценки

коммерческих банков в экономике регионов не существует. Перечисленные ранее методы В.В. Шергина, Е. П. Терновской, И. А. Шатохиной, Т. Е. Лагеревой, А. В. Пенюгаловой, С. С. Цициашвили, Ю. Ю. Платоновой и А. С. Кравчишина недостаточно полные в основном можно выделить из всего выше перечисленного не большой ряд коэффициентов, который позволяют оценить роль коммерческих банков в развитии экономики региона.

## 2.2. Анализ влияния коммерческих банков на развитие экономики регионов России

Рассмотрим макроэкономические показатели регионального банковского сектора за пять лет. Показатель ВРП, предоставленный федеральной службой государственной статистики рассчитан на данный момент до 2015 года, следовательно, коэффициенты, связанные с ним просчитаны до того же года. В ходе данного исследования были выделены показатели в таблице 2.3, которые просчитаны для восьми федеральных округов:

- 1) Центрального;
- 2) Северо-Западного;
- 3) Южного;
- 4) Северо-Кавказского;
- 5) Приволжского;
- 6) Уральского;
- 7) Сибирского;
- 8) Дальневосточного.

Коэффициенты для Крымского федерального округа просчитаны не были в связи с тем, что данный федеральный округ стал входить в состав РФ совсем недавно, следовательно, данных для расчета на пять лет на настоящее нет.

Так же стоит отметить, что коэффициенты, показатели которых известны до начала 2017 года, просчитаны за восемь лет, начиная с 2010 года. Данные для расчетов представлены в приложении 7.

Далее приведены расчеты и динамика институциональных показателей.

Таблица 2.4

## Показатель экспансии федеральных округов РФ

Федеральный округ	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Темп прироста за период
Центральный	3,32	4,07	3,86	3,49	4,29	4,27	3,87	5,06	1,73
Северо-Западный	12,31	13,68	25,50	33,56	35,00	30,38	40,80	40,25	27,94
Южный	3,84	12,91	14,10	13,65	13,93	14,08	12,58	60,00	56,16
Приволжский	4,26	5,16	5,25	5,09	4,81	7,26	7,83	7,91	3,66
Уральский	2,05	2,00	2,32	2,18	2,12	2,51	2,36	2,16	0,11
Сибирский	9,37	12,07	12,35	11,81	9,71	8,60	13,82	15,50	6,13
Дальневосточный	6,48	11,25	16,00	16,29	12,71	13,83	14,80	15,75	9,27
Северо-Кавказский	1,33	1,34	1,19	1,06	1,15	2,96	8,00	12,25	10,92

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

Как свидетельствуют данные из таблицы 2.4 коэффициент банковской экспансии, достиг наивысшего уровня в 2017 г., у всех федеральных округов кроме Центрального, Уральского и Приволжского округов. Это показывает, что региональные коммерческие банки функционируют в условиях жесткой конкуренции с коммерческими банками других регионов, существует инвестиционная зависимость региона от инорегиональных банков и их интересов.

Региональные коммерческие банки имеют свои рыночные ниши, долговременные экономические контакты с различными по масштабам предприятиями федеральных округов, оказывают стабилизирующее воздействие на региональную экономику. Резкий рост показателя экспансии в Южном федеральном округе на начало 2017 года связан с закрытием 10 региональных банков в данном регионе, а количество иннорегиональных банков практически не изменилось.

Динамика коэффициента экспансии федеральных округов РФ приведена в

приложении 1.

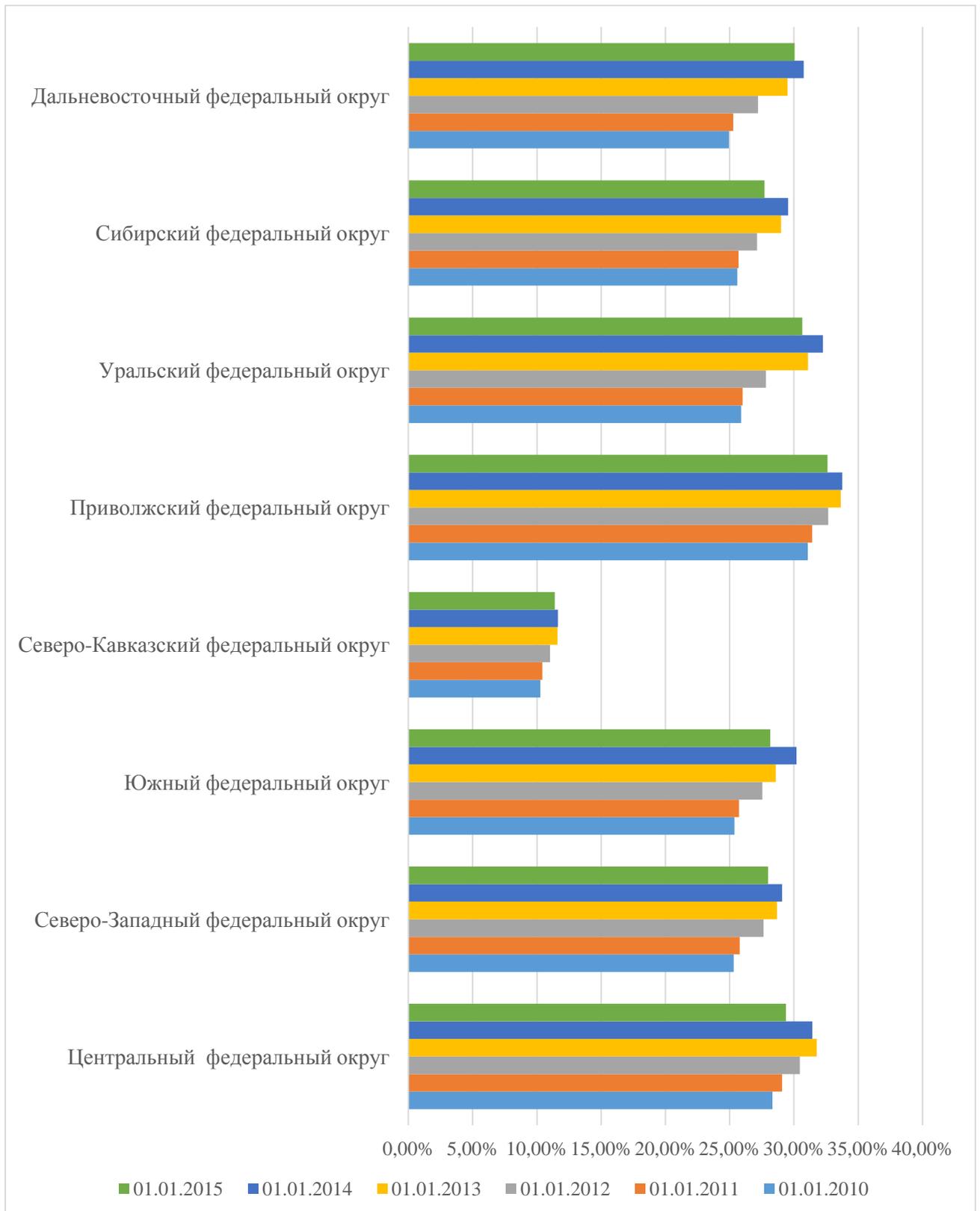


Рисунок 2.2 Динамика обеспеченности населения региона подразделениями банков в федеральных округах РФ

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

Показатели рисунка 2.1 свидетельствуют, что во всех округах кроме Центрального наблюдается активный рост обеспеченности населения региональными банками до начала 2017 года. Таким образом, можно говорить, что за исключением Центрального федерального округа, региональные коммерческие банки играют значимую роль с точки зрения инфраструктурной обеспеченности финансовыми услугами населения и организации регионов. На снижение показателя в начале 2017 года повлияло увеличение численности населения и понижение количества внутренних структурных подразделений действующих на территории федеральных округов. Коэффициенты представлены в приложении 2.

Далее рассмотрим функциональные показатели

Таблица 2.5

Показатель финансовой обеспеченности по активам в федеральных  
округах РФ

Федеральный округ	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	Темп прироста за период
Центральный	189,57%	183,06%	211,81%	230,24%	246,83%	314,58%	125,01%
Северо-Западный	31,25%	29,03%	23,65%	25,00%	27,90%	26,90%	-4,35%
Южный	9,81%	6,26%	6,49%	6,92%	7,73%	7,18%	-2,63%
Северо-Кавказский	4,65%	5,23%	6,07%	5,82%	3,61%	2,93%	-1,72%
Приволжский	17,37%	15,84%	16,57%	17,16%	17,03%	17,32%	-0,04%
Уральский	12,84%	12,04%	12,38%	14,08%	15,94%	11,61%	-1,23%
Сибирский	15,04%	12,42%	11,61%	11,49%	10,21%	9,69%	-5,35%
Дальневосточный	10,02%	12,20%	14,71%	18,37%	17,37%	16,25%	6,23%

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

По данным таблицы 2.5 наблюдается увеличение показателя только у Центрального федерального округа. У остальных федеральных округов наблюдаются, незначительные колебания за весь промежуток времени. Стоит выделить Дальневосточный федеральный округ, до начала 2014 года видно

повышение данного показателя, дальнейший спад связан с понижением активов на 9,11%. Динамика показателя финансовой обеспеченности по активам в федеральных округах РФ представлена в приложении 3.

Далее в таблице 2.6 продемонстрирован показатель финансовой обеспеченности по кредитам в федеральных округах РФ, что представляет собой отношение кредитов у ВРП.

Таблица 2.6

Показатель финансовой обеспеченности по кредитам в федеральных округах  
РФ

Федеральный округ	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	Темп прироста за период
Центральный	84,50%	104,33%	124,84%	135,20%	146,14%	173,52%	89,02%
Северо-Западный	18,08%	15,39%	12,30%	13,00%	13,83%	12,80%	-5,28%
Южный	4,93%	3,30%	3,95%	4,17%	4,58%	4,23%	-0,70%
Северо-Кавказский	1,98%	2,36%	2,56%	3,10%	1,91%	1,45%	-0,53%
Приволжский	11,25%	9,82%	10,29%	10,65%	10,56%	9,91%	-1,34%
Уральский	6,17%	5,77%	6,14%	7,43%	8,78%	6,44%	0,27%
Сибирский	8,78%	6,96%	6,12%	5,70%	5,19%	4,75%	-4,03%
Дальневосточный	5,53%	6,75%	9,35%	12,17%	12,01%	11,40%	5,87%

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

Данный показатель, используют для измерения долговой нагрузки, является показателем отношения кредитов и прочих размещённых средств, представленных нефинансовым организациям и физическим лицам к ВРП. Уровень данного показателя в Центральном федеральном округе как видно значительно выше, чем в остальных федеральных округах.

В Сибирском и Северо-Западном федеральных округах с каждым годом наблюдается спад данного показателя, а в Дальневосточном наоборот видно, значительный рост.

Таблица 2.7

Показатель финансовой обеспеченности по ценным бумагам в федеральных  
округах РФ

Федеральный округ	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	Темп прироста за период
Центральный	22,76%	24,73%	24,05%	24,86%	26,29%	30,57%	7,81%
Северо-Западный	3,17%	3,91%	3,37%	3,12%	4,82%	4,16%	0,98%
Южный	0,42%	0,41%	0,33%	0,36%	0,40%	0,36%	-0,05%
Северо-Кавказский	0,26%	0,17%	0,25%	0,21%	0,13%	0,16%	-0,10%
Приволжский	0,83%	1,20%	1,27%	1,19%	1,49%	1,76%	0,93%
Уральский	1,54%	1,46%	1,77%	1,74%	1,94%	1,25%	-0,29%
Сибирский	1,11%	0,87%	0,63%	0,64%	0,91%	1,01%	-0,09%
Дальневосточный	0,61%	1,18%	1,30%	1,57%	1,25%	1,48%	0,87%

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

В основном изменение данного показателя почти для каждого региона стабильно и наблюдается на начало 2015 года незначительное понижение, меньше чем на один процентный пункт по отношению к началу 2010 года. Выделяются Центральный и Северо-Западный федеральные округа, у которых видно значительное повышение обеспеченности экономики ценными бумагами. Повышение показателя у Центрального федерального округа не встает в сравнение с остальными, чей прирост также осуществлялся за данный промежуток времени.

Хотя в Сибирском федеральном округе отрицательны процент темпа прироста, но в последние годы наблюдается активный прирост данного показателя.

У Уральского федерального округа значение показателя в 2016 достигло наивысшего значения за данный промежуток времени

Значение показателя является отношение ценных бумаг, приобретенных

кредитными организациями к валовому региональному продукту

Динамика показателя финансовой обеспеченности по ценным бумагам в федеральных округах РФ продемонстрирована в приложении 5.

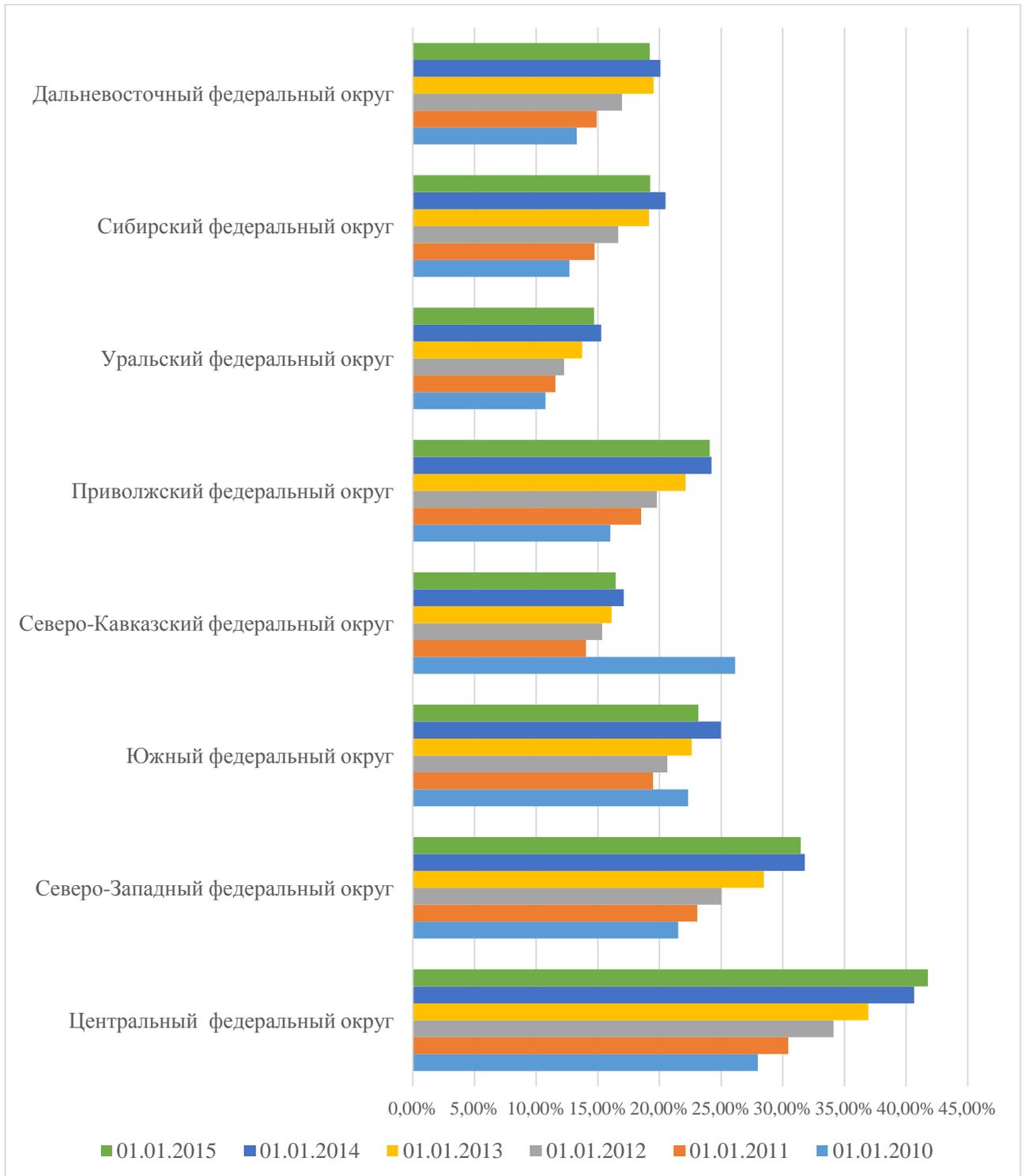


Рисунок 2.3 – Динамика отношения вкладов физических лиц к ВРП в федеральных округах РФ

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

Во всех округах кроме Северо-Кавказского федерального округа наблюдается положительная динамика отношения вкладов физических лиц к ВРП, что следует о положительной экономической ситуации в данных регионах страны. В Северо-Кавказском федеральном округе виден на начало 2011 года резкий спад это связано с низким ВРП и высоким на тот момент показателем вкладов физических лиц. Коэффициенты, на основании которых была построена динамика, представлены в приложении 6.

Таблица 2.8

## Показатель отношения депозитов к ВРП в федеральных округах РФ

Федеральный округ	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	Темп прироста за период
Центральный	53,25%	55,97%	67,87%	67,97%	70,08%	80,13%	26,88%
Северо-Западный	29,91%	30,49%	32,98%	36,91%	41,70%	41,10%	11,19%
Южный	26,06%	21,80%	23,89%	25,04%	27,50%	26,27%	0,21%
Северо-Кавказский	36,29%	15,41%	17,08%	17,68%	18,70%	18,20%	-18,10%
Приволжский	20,82%	23,80%	25,33%	27,42%	29,47%	31,89%	11,06%
Уральский	14,50%	14,80%	15,78%	17,57%	19,24%	19,26%	4,76%
Сибирский	14,93%	17,29%	20,46%	22,08%	23,31%	23,13%	8,19%
Дальневосточный	15,43%	17,22%	19,71%	22,01%	22,92%	23,76%	8,33%

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

Из таблицы данного показателя видно, что у Северо-Кавказского федерального округа отношение депозитов к ВРП снизилось на 18,1%. Незначительное изменение показателя наблюдается у Южного федерального округа. У остальных федеральных округов видим положительный темп прироста показателя отношения депозитов к ВРП. Динамика показателя отношения депозитов к ВРП в федеральных округах РФ продемонстрирована в

приложении 7.

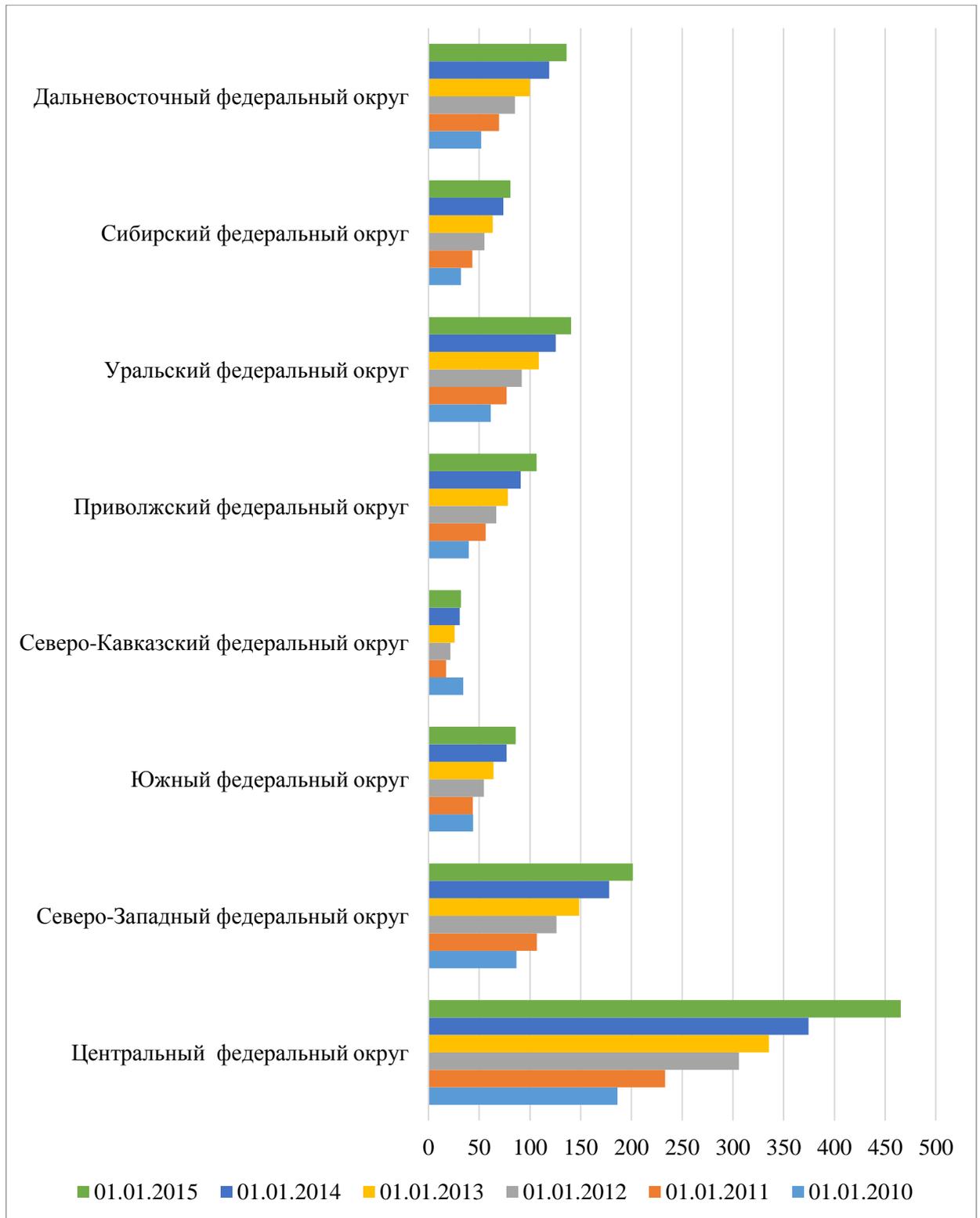


Рисунок 2.4 – Динамика отношения депозитов на 100 тыс. человек в федеральных округах РФ

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

Во всех федеральных округах наблюдается положительная динамика. Почти половина всех банковских вкладов населения России размещены в Центральном федеральном округе, а только лишь в Москве – более трети.

Банковская система на региональном уровне практически полностью удовлетворяет все потребности населения в банковских услугах и в меньшей степени – потребности экономики. При этом явно прослеживается влияние на данные показатели масштабных ресурсных проектов, осуществляемых в регионе, которые вносят существенный вклад в ВРП, но лишь опосредованно влияют на банковский рынок региона.

## ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ РОЛИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНОВ РОССИИ: ВЫЗОВЫ И ПУТИ ПРЕОДОЛЕНИЯ

### 3.1. Проблемы полноценной реализации функционального предназначения коммерческих банков в экономике регионов России

Проблемы и перспективы повышения роли и места коммерческих банков в региональной экономике на настоящий момент было рассмотрено разными исследователями и, следовательно, с различающимися точками зрения.

Выделим проблемы развития коммерческих банков в рамках проводимого исследования через призму кредитования:

1) наблюдается диспропорция кредитного портфеля коммерческих банков по регионам;

Рассмотрим состав кредитов и прочих размещенных средств в федеральных округах РФ представленной в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Состав кредитов и прочих размещенных средств в федеральных округах РФ (млрд. руб.)

Федеральный округ	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01. 2017
Центральный	11 361	16 758	21 763	25 905	30 428	39 413	43 575	40 624
Северо-Западный	713	736	645	722	818	869	923	971
Южный	115	92	126	149	179	194	209	271
Северо-Кавказский	18	25	31	43	30	25	23	14
Приволжский	642	693	809	902	968	982	988	945
Уральский	316	364	436	563	702	578	711	438
Сибирский	363	334	317	316	317	321	108	92

## Продолжение таблицы 3.1

Федеральный округ	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Дальневосточный	117	171	253	345	387	405	363	333

Источник: построен автором на основании данных [33]

Представим данную таблицу более наглядным образом, отобразим структуру на рисунке 3.1.

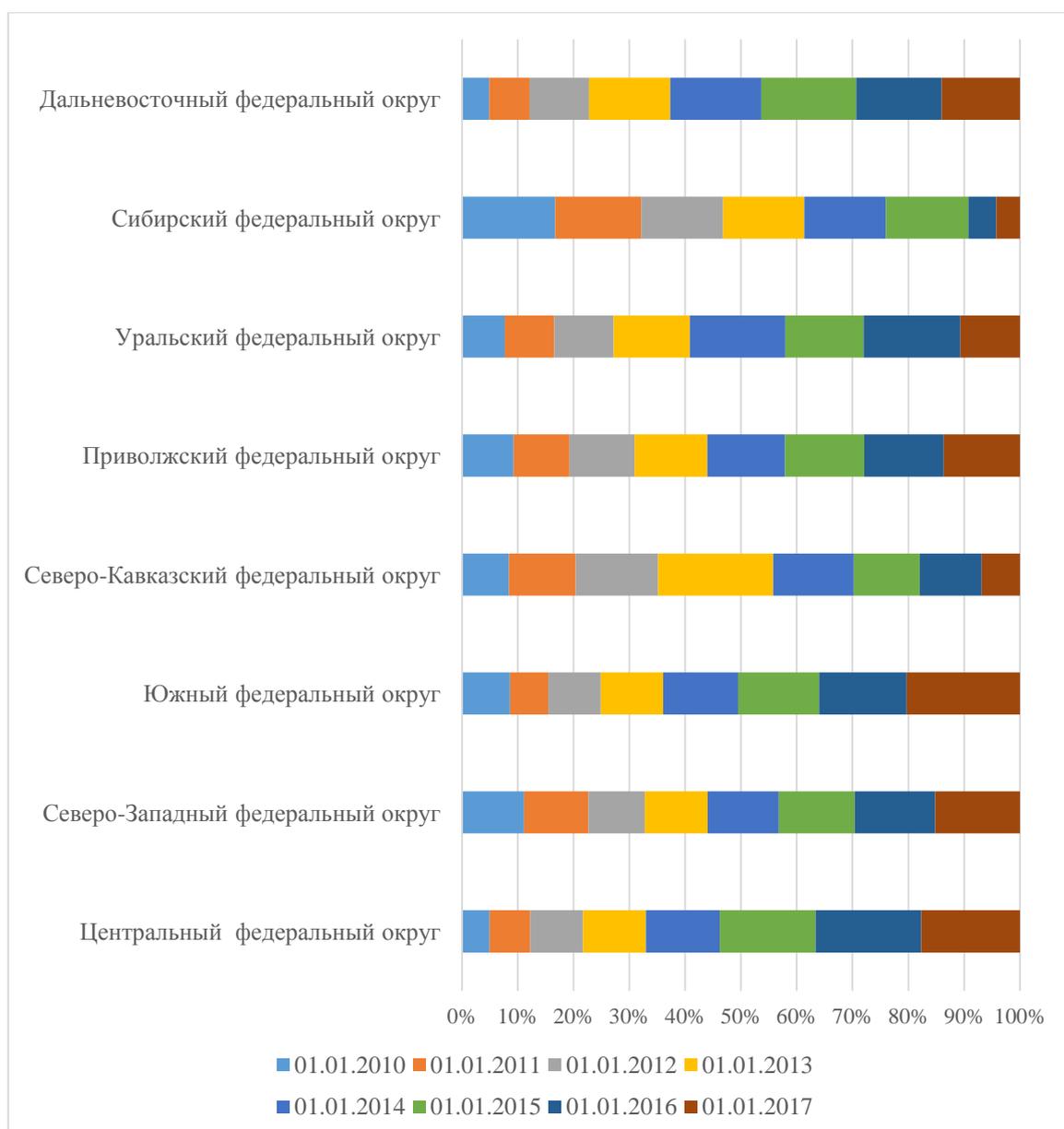


Рисунок 3.1 – Структура кредитов и прочих размещенных средств в федеральных округах РФ.

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

Как свидетельствуют данные ЦБ РФ у некоторых регионов наблюдается активный рост кредитования на пример в общий объем кредитов вырос за 8 лет почти в 3 раза, а у Сибирского федерального округа все наоборот идет спад общего объема кредитования в точно таком же эквиваленте.

2) недоступность кредитов для некоторых субъектов реального сектора и сохраняются отраслевые риски;

Коммерческим банкам как утверждает А.М. Рахметова необходимо для расширения объемов кредитования предприятий реального сектора экономики, решить проблему существенных кредитных рисков [41]. Высокий уровень рисков при кредитовании определяют фактор недостаточности платежеспособности предприятий. На роль коммерческих банков как посредника в кредитовании реального сектора экономики регионов влияют высокие кредитные риски, которые связаны с финансовой нестабильностью ряда предприятий реального сектора в регионе отсутствием у заемщика длительной кредитной истории и надежного обеспечения кредитов. Таким образом, можно отметить что в современных условиях сложилась следующая модель поведения коммерческих банков, нацеленность на минимизацию рисков активных операций.

3) отмечен недостаток ресурсов долгосрочного характера в ресурсной базе коммерческих банков;

Данную тематику долгосрочных ресурсов хорошо рассмотрел М. Ю Матовников [41]. В работе он отметил что данная проблема актуальна не только для экономики регионов, но и для всей страны в целом. Срочные депозиты граждан в регионах привлекаются на сроки преимущественно до 3 лет, а 10-летние депозиты являются скорее исключением. Автор утверждает, что проблемой привлечения ресурсов является то, что российский финансовый рынок фактически переживает глубочайший кризис.

Сложившаяся экономическая ситуация оказала негативное воздействие на коммерческие банки в экономике региона. На банковский сектор региона

оказало большое воздействие ужесточение требований к коммерческим банкам, а также отзывы лицензий у большого количества кредитных организаций.

Также существует большая проблема взаимодействия коммерческих банков с экономическими структурами на региональном уровне.

Данной проблеме сопутствуют множества факторов:

1) Массовый отзыв лицензий у кредитных организаций;

Рассмотрим количество кредитных организаций в федеральных округах РФ представленных в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Количество кредитных организаций в федеральных округах РФ

Федеральный округ	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01. 2017
Центральный	603	583	458	397	348	292	218
Северо-Западный	367	318	311	288	251	209	165
Южный	306	302	249	224	196	163	122
Приволжский	628	619	518	389	322	256	205
Уральский	336	325	254	231	193	151	136
Сибирский	336	325	254	231	193	151	136
Дальневосточный	147	136	121	96	89	79	67
Северо-Кавказский	173	177	169	155	99	72	53

Источник: построен автором на основании данных [33]

Несмотря на то что роль коммерческих банков в экономике регионов укрепляется, но также самих банковских структур становится с каждым годом все меньше. Исходя из данных ЦБ РФ по количеству кредитных организаций за семь лет, наблюдается отзыв лицензии у кредитных организаций во всех федеральных округах больше чем на 50% в частности у:

- а) Центрального федерального округа на 63,85%;
- б) Северо-Западного федерального округа на 55,04%;
- в) Южный федерального округа на 60,13%;
- г) Приволжского федерального округа на 67,36%;
- д) Уральского федерального округа на 59,52%;

- е) Сибирского федерального округа на 59,53%;
- ж) Дальневосточного федерального округа на 54,42%;
- з) Северо-Кавказского федерального округа на 69,36%.

Представим данную таблицу более наглядным образом, составим динамику на рисунке 3.2.

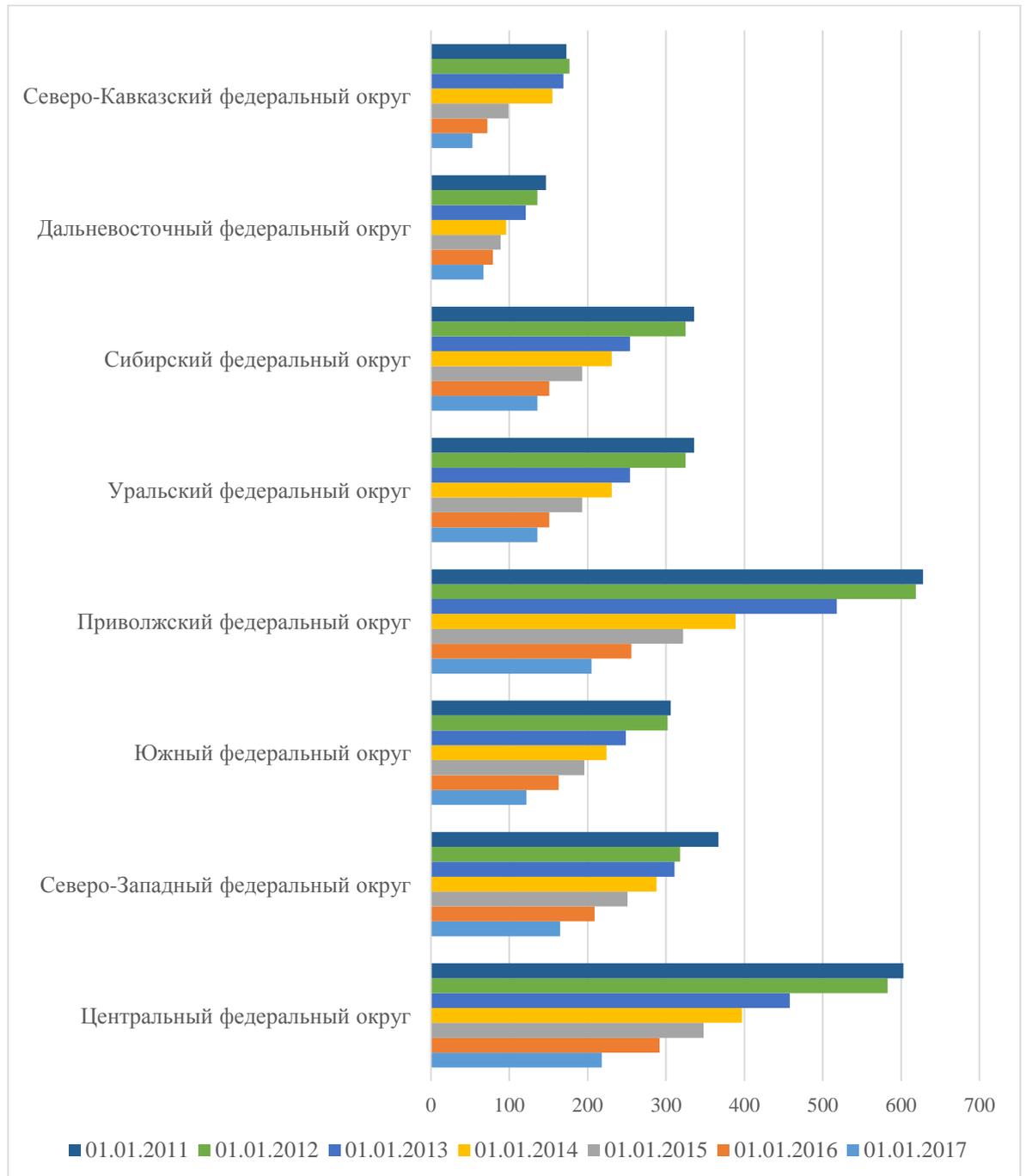


Рисунок 3.2. Динамика количества кредитных организаций в федеральных округах РФ

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

2) Растущая конкуренция со стороны коммерческих банков из других регионов и небольшое количество филиалов региональных банков;

Коммерческие банки конкурируя между собой могут для эффективного ведения своего бизнеса взаимодействовать с другими финансовыми посредниками разделив функции, очищения баланса от неликвидных активов и рисков.

На данный момент в нашей стране сформировались шесть типов банковских систем в экономике регионов:

а) к первому типу систем относятся те регионы, чьи финансово-кредитные институты по объему активов занимают первые места по стране. Данные системы опираются в основном на финансовые потоки своих регионов. Они регионы-лидеры, для коммерческих банков которым свойственна весьма слабая зависимость от помощи со стороны государства, наличие в основном собственной филиальной сети и проведение банковской экспансии.

б) вторым типом систем являются регионы со средними показателями общего уровня экономического развития, тем не менее темпы развития их коммерческих банков в регионе существенно опережают общее развитие экономики данных регионов.

Происходит это в основном за счет эффективного функционирования нескольких чрезвычайно деятельных коммерческих банков. Они привлекают крупные суммы из других субъектов федерации, в их активах высока доля операций не кредитного характера, соответственно, их отличает сравнительно более высокая степень специализации.

в) к третьей категории отнесены регионы с приблизительно одинаковой величиной банковских активов и финансовых потоков, но этот уровень значительно более низкий, нежели у регионов-лидеров первой группы. Кредитные организации данных регионов ведут свою работу преимущественно за счет местных финансовых средств, они не проводят крупных банковских экспансий. Одновременно с этим они достаточно финансово устойчивы для

того, чтобы не поддаться банковской экспансии других региональных банков: как правило, в этих районах преобладают филиалы и отделения местных банков. Доказательством сравнительной независимости банковских систем этих регионов служит тот факт, что они в значительно меньшей степени рассчитывают на централизованные кредитные вложения. При этом различие в уровне концентрации активов в данных регионах может быть довольно высокой.

г) характерной чертой регионов четвертой категории выступает преимущественное доминирование банковских активов над средствами региональной экономики. Финансирование здесь осуществляется в основном за счет мощных государственных финансовых средств.

Банки таких регионов отличает существенная зависимость от кредитов Центрального банка. В связи с этим их финансовое положение неустойчиво, особенно в периоды кризиса, поскольку сокращение государственной поддержки, оказываемой на льготных условиях наряду с проведением умеренно жесткой политики кредитования, неизбежно скажется и в ближайшей перспективе приведет к ухудшению финансового положения региональных банков данной категории.

д) регионы пятого типа отличает значительное отставание активов региональных банков от финансовых возможностей региональной экономики. Большая часть региональных финансовых потоков утекает за территориальные пределы данных регионов посредством филиальной сети банков других областей. Обычно кредитные организации регионов данного типа невелики по размерам, обслуживают преимущественно отраслевые предприятия и организации.

По причине нацеленности именно на местные предприятия у них возникает повышенная зависимость от централизованных кредитных ресурсов, в условиях кризиса наблюдается рост неплатежей по обязательствам, что приводит к шаткости их финансового положения. Это самый многочисленный

тип регионов в нашей стране.

е) для территориальных единиц, относящихся к шестому типу, свойственен крайне низкий уровень соответствия банковских активов и собственных финансовых потоков, а также довольно существенная зависимость от вливания централизованных потоков кредитных ресурсов, существенное воздействие филиальных структур других региональных кредитных институтов.

Это регионы, отличающиеся наиболее низкими темпами развития не только финансовой, в том числе банковской, но и во многих других сферах. Никогда ранее система банковского обслуживания не функционировала в обстановке настолько жесткой конкурентной борьбы.

Сегодня банкам приходится бороться с полным спектром обстоятельств: усилившейся конкуренцией, значительным сокращением эффективности деятельности, поведенческими модификациями клиентов, снижением степени доверия клиентской базы и лояльности потребителей услуг. Экономический рост замедлился, соответственно снизились темпы роста финансового и банковского секторов. Реальные денежные доходы населения страны в 2015 г. упали на 4 % по сравнению с 2014 г.

Филиалы коммерческих банков из других регионов, развиваются в «противофазе» с региональными коммерческими банками, так что некоторые факторы локализации действуют на них в противоположном направлении.

Полученные особенности современного развития коммерческих банков на региональном уровне предполагают необходимость формирования и реализации приоритетных направлений развития банковской системы, которые ориентированы на углубление связи с производственными предприятиями и процессами модернизации экономики региона.

Без выполнения данного условия представительство коммерческих банков на региональном уровне для целей технологической модернизации будет лишь номинальным и скорее будет оказывать негативное влияние

посредством увеличения инфляционной нагрузки.

### 3.2. Перспективы повышения роли коммерческих банков в экономике регионов России

Банковская система Российской Федерации и ее взаимодействие с экономикой региона являются ведущими факторами устойчивого экономического развития страны в общем и регионов, в частности.

Для выделения перспектив рассмотрим основные направления развития коммерческого банка в экономике региона:

- 1) технологии усовершенствования
- 2) новые стратегии развития или реструктуризация
- 3) консолидация

Показатели регионов о концентрации и активности капитала коммерческих банков в значительной степени определяют перспективы развития экономики регионов.

Так же стоит отметить что на общую оценку повышения роли коммерческих банков в экономике региона существенную роль оказывают следующие факторы:

- а) перспективы роста;
- б) возможность реорганизации и снижения издержек;
- в) технологии;
- г) система контроля и управления рисками;
- д) высший менеджмент и структура коммерческого банка;
- е) финансовая сила и управление капиталом.

Изучив данные факторы в ходе данного исследования роль и место коммерческих банков в развитии экономики региона были выявлены следующие перспективы повышения их роли в экономике:

- 1) повышение роли коммерческих банков в регулировании движения денежной массы в регионах РФ;

2) значительное участие коммерческих банков в активизации потребительского спроса в экономике региона.

Для устойчивого функционирования и развития данной перспективы коммерческим банкам в первую очередь необходимо:

а) принимать меры для улучшения предоставления банковских услуг и качества корпоративного управления;

б) оценивать свои конкурентные преимущества и выстраивать стратегии;

в) развивать более тесное взаимодействие с промышленным сектором экономики региона, моделируя финансовых отношений и потоков

г) уделять пристальное внимание оценке актуальных рисков:

д) высокой концентрации кредитного риска, в том числе связанного с кредитованием бизнеса собственников и аффилированных лиц;

е) рискам по операциям с ценными бумагами, связанным с неправильной их оценкой;

ж) высоким операционным рискам.

3) выступление коммерческих банков в роли проводника в экономике регионов инновационных технологий осуществления банковских операций, в том числе информационных технологий;

4) внедрение через банковскую систему в экономику регионов инновационных технологий управления, организации и ведения бизнеса;

Создание новой модели регионального взаимодействия коммерческих банков и реального сектора экономики, позволяющая повысить мобильность региональных властей в части поиска ими новых форм поддержки взаимодействия предприятий и коммерческих банков. Есть предположение, что участие государства в уставном капитале региональных коммерческих банков повысит степень доверия населения к банкам, активизирует приток сбережений и укрепит их ресурсную базу, а повышение уровня конкуренции в региональной банковской системе оптимизирует условия предоставления банковских услуг с точки зрения их адекватности потребностям и

возможностям предприятий реального сектора экономики в регионе.

5) дальнейшая капитализация кредитных организаций, включая активизацию процессов слияния банковского бизнеса;

6) принятие мер по сокращению издержек, повышению прибыльности, оптимизации финансовой и дивидендной политики;

7) повышение доступности и качества банковских услуг во всех населенных пунктах региона;

8) расширение перечня кредитных продуктов и повышение «гибкости» условий кредитования;

9) реализация комплексной системы мероприятий, направленных на выстраивание особых отношений с клиентами, максимальный охват их потребностей;

Коммерческие банки выстраивают особые отношения в первую очередь с перспективными клиентами порой бывает не только с точки зрения их потребностей, а также выстраивают мероприятия с целью неформального общения для сближения с клиентом. Данные шаги как никак способствуют коммерческим банкам наладить хорошие отношения с органами власти в экономике региона. Следствием лояльного отношения региональной власти к коммерческим банкам способствуют повышению их роли в региональные экономики, а также развитию как самих коммерческих банков, так и экономики региона.

Клиентов малого масштаба значимости коммерческие банки привлекают с помощью:

а) обучающих мероприятий;

б) совместных проектов, благодаря которым выстраиваются близкие отношения клиента с банком, а также завися от специфики данных проектов сближение клиентов между собой под призмой посредничества коммерческого банка;

в) выгодных предложений;

10) увеличение возможностей использования банковских вкладов населения в качестве источников «длинных» денег через стимулирование продления сроков вкладов;

11) повышении финансовой устойчивости, гибкой и оперативной адаптации к изменениям внешних условий, получении стабильного дохода.

12) рост кредитования предприятий и обеспечение доступа предприятий к коммерческому кредитованию на приемлемых условиях;

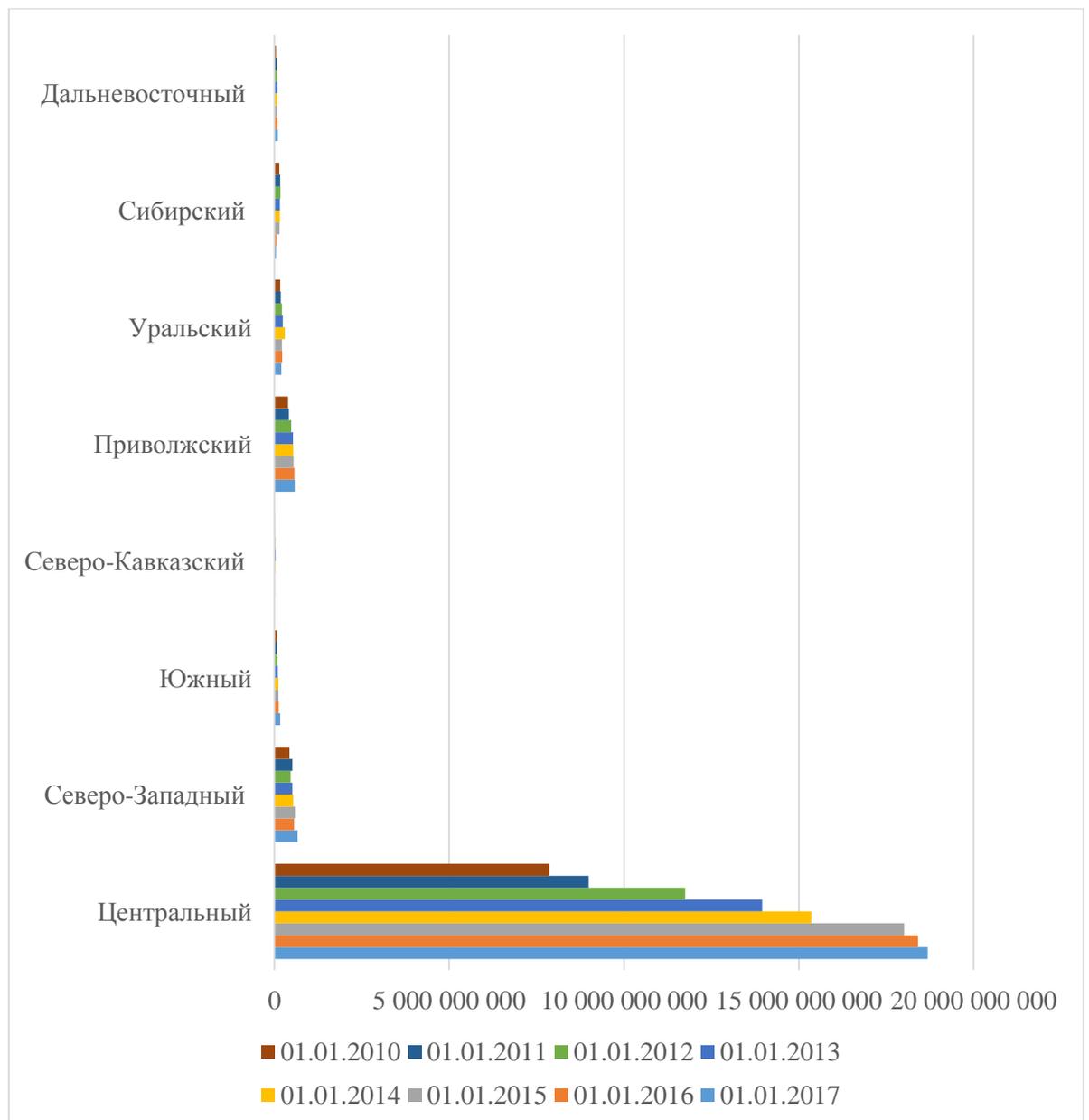


Рисунок 3.3 – Динамика роста кредитов для предприятий федеральных округов РФ

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

Как следует из динамики за восемь лет почти во всех округах положительная тенденция. Выделяются только Северо-Кавказки и Сибирский. Как отмечалось ранее кредиты в Сибирском федеральном округе стремительно теряют свои позиции, как на рублевых счетах, так и счетах с иностранной валютой.

13) усиление контроля за выданными кредитами, финансовым состоянием заемщиков;

Под контролем на данный момент понимается проверка коммерческим банком всей документации, которую представляет заемщиком, для оформления кредита, ее анализ с целью заключения кредитного договора. Далее контроль осуществляется с момента предоставления ссуды до полного ее погашения. Контроль за финансовым состоянием заемщика предусматривает:

а) осуществление ежеквартального расчета финансового состояния заемщика согласно действующей методике коммерческого банка;

б) проведение контроля за денежными потоками, оборотами по текущим счетам заемщика в банке и ежеквартально по текущим счетам в других коммерческих банках;

в) Еженедельный контроль за движением денежных средств по текущему счету заемщика в случае выявления признаков, указанных выше;

г) Ежеквартальный контроль за динамикой основных показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщиков и поручителей для определения возможности своевременного и полного выполнения ими своих обязательств перед банком;

д) Ежеквартальная оценка изменений структуры баланса заемщика в разрезе статей баланса в случае увеличения суммы долгосрочных и текущих обязательств и изучения причин этих изменений.

14) предоставление новых видов услуг и совершенствование существующих форм обслуживания;

На данный момент стало популярным внедрение коммерческими банками нетрадиционных методов предоставления услуг – электронная доставка услуг клиентам. Такой подход к обслуживанию имеет ряд преимуществ по сравнению с традиционными методами:

- а) возможность проведения оперативного маркетингового анализа спроса на отдельные банковские продукты;
- б) сравнительно легкий охват большого числа потребителей на финансовом рынке через глобальные сети телекоммуникаций;
- в) возможность круглосуточного предоставления услуг;
- г) удобство для клиентов;
- д) возможность быстрого изменения предоставляемых услуг в ответ на изменения требований рынка.

15) эффективное управление издержками и затратами коммерческого банка;

Затраты коммерческого банка должны быть по возможности минимальными, из-за этого ими необходимо постоянно управлять, имея в виду как минимум недопущение нерационального использования имеющихся средств, в том числе путем организации соответствующего контроля.

16) усиление кадрового потенциала коммерческого банка;



Рисунок 3.3 – Схема усиления кадрового потенциала коммерческих банков

Источник: [44]

Данная перспектива развития для коммерческого банка схематически продемонстрирована на рисунке 3.3.

17) оптимизация структуры управления.

Перспективы развития коммерческих, которые работают в регионах, кроются в повышении оперативности решения насущных задач жизнеобеспечения на местах: региональные коммерческие банки должны быть ближе к интересам и потребностям клиентов своего региона, поскольку им, как правило, хорошо известна специфика местного рынка. Несмотря на сложную конъюнктуру рынка, региональные банки, которые задаются целью не выжить, а вырасти, в большинстве случаев добиваются своей цели, ведя честный эффективный банковский бизнес.

Таким образом с точки зрения перспективы повышением роли коммерческих банков в экономике региона особое внимание обращаются первым делом на слияние нескольких банков в единую финансовую структуру, а также освоение коммерческими банками новых с точки зрения географии рынков и расширения структуры за счет внутреннего роста:

- а) увеличения персонала;
- б) открытие новых филиалов и т.д.

Следует заметить, что увеличение доходности за счет роста коммерческих банков вызвано наличие синергических эффектов, которые влекут за собой снижение издержек в связи экономией масштаба. Как правило, коммерческие банки данной стратегией развития занимают лидирующие позиции в отрасли.

На сегодняшний день коммерческий банк представляется собой в экономике региона, многофункциональный кредитно-финансовый комплекс, который сочетает инвестиционные, депозитно-ссудные, консультационные и другие банковские операции.

Коммерческие банки фактически управляют научно-техническим прогрессом и непосредственно участвуют и непосредственно чувствуют в

процессе производства через:

- а) факторинг;
- б) лизинг;
- в) проектное финансирование;
- г) концентрацию-переданных технологий;
- д) использование в банковской практике последние достижения науки и техники.

Важной и чрезвычайно сложной задачей является создание гибкой, устойчивой эффективной банковской инфраструктуры. Данная задача экономических реформ преобразует современную экономику в регионах. В связи с чем важным и интересным нам видится развитие коммерческих банков.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проделанной работы были рассмотрены функции, через которые выражается роль и место коммерческих банков в развитии экономики регионов: аккумуляция свободных финансовых ресурсов, посредничество, создание платежных средств. Стоит отметить, что посредством посредничества коммерческий банк воздействует не только на экономические процессы, но и на социальные. Даже при изучении зарубежной литературы в которой функции коммерческих банков выражаются через их операции и места в экономической системе, можно заметить роль коммерческого банка как посредника.

На основании изученных точек зрения экономистов на роль коммерческих банков в экономике региона, с учетом показателей, представленных ЦБ РФ для оценки макроэкономических показателей регионального банковского сектора. В ходе формирования отобранных коэффициентов, была проведена их сортировка на институциональные и функциональные. Далее проведена оценка роли коммерческих банков в развитии экономики региона на основе отобранных показателей. Оценка была произведена по данным восьми федеральных округов, за период с 01.01.2010-01.01.2017: Центрального; Северо-Западного; Южного; Северо-Кавказского; Приволжского; Уральского; Сибирского; Дальневосточного.

Далее на основе изученного материала и проведенной оценки были выявлены проблемы и перспективы повышения роли коммерческих банков в развитии экономики.

В ходе данного исследования были выявлены проблемы развития коммерческих банков через призму кредитования такие как:

- 1) диспропорция кредитного портфеля коммерческих банков по регионам;
- 2) сохранение отраслевых рисков и недоступности кредитов для некоторых субъектов реального сектора экономики региона;
- 3) недостаток ресурсов долгосрочного характера в ресурсной базе

коммерческих банков.

Также выделена проблема взаимодействия коммерческих банков с экономическими структурами на региональном уровне:

- 1) Массовый отзыв лицензий у кредитных организаций;
- 2) Растущая конкуренция со стороны коммерческих банков из других регионов и небольшое количество филиалов региональных банков/

Был составлен список с перспективами повышения роли коммерческих банков в экономике региона, который составил около 17 пунктов.

Региональные коммерческие банки имеют преимущества, которыми должны опираться в своём дальнейшем развитии: оперативность, близость к клиенту, гибкость и индивидуальность. В настоящее время значительно возросла роль региональных коммерческих банков в банковской системе Российской Федерации.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Alexander Mercouris. [Электронный ресурс] How Sanctions Are Strengthening Russia's Financial System. – Russia Insider. 2016. Режим доступа: <http://russia-insider.com/en/business/how-sanctions-are-strengthening-russias-financial-system/ri11168> (дата обращения 11.06.2017).
2. Andrievskaya I. K., Raschupkin M. Is it Worth Being Transparent? Evidence from the Russian Banking System / Andrievskaya I. K., Raschupkin M. – Higher School of Economics Research Paper No. WP BRP 51/FE/2015.
3. Armen Danielyan. [Электронный ресурс] Russian banking system 2015: between sanctions and prospects. Delovoy Profil. 2015. Режим доступа: <https://ggiga.wordpress.com/2015/04/02/russian-banking-system-2015-between-sanctions-and-prospects/> (дата обращения 11.06.2017).
4. Connolly Richard. Troubled Times: Stagnation, Sanctions and the Prospects for Economic Reform in Russia / Richard Connolly – Chatham House Research Paper. 2015.
5. Gary Dorsch. [Электронный ресурс] Cold War “Lite” - The Battle Over the Russian Rouble. / GARY DORSCH. - Financial Sense. 2014 Режим доступа: <http://www.financialsense.com/contributors/gary-dorsch/cold-war-lite-battle-over-russian-rouble> (дата обращения 11.06.2017)
6. Nesvetailova Anastasia. The Offshore Nexus, Sanctions and the Russian Crisis / Anastasia Nesvetailova. – IAI Working Papers, № 15. 2015.
7. Алпатов Г. Е. Деньги. Кредит. Банки. Учебник / Г. Е. Алпатов, Ю. В. Базулин и др.; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008.
8. Андиева Е.В. Банки региона: функционирование и развитие // Terra Economicus. 2013. Т. 11. № 3-3. С. 116-121.
9. Антонова М.В., Кутищева Е.В. Роль банковского кредита в развитии экономики липецкой области // Пермский финансовый журнал. –2014. – № 1 (10). С. 48-59.

10. Багаутдинова И.В., Токарева Г.Ф. Роль кредитных продуктов банков в условиях инновационного типа развития российской экономики // Креативная экономика. –2014. –№ 10 (94). С. 92-102.
11. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка: Учебник и поактикум/Под. ред Г.Н. Белаглазовой и Л.П.Кроливецкой. 3-е изд., перераб и доп. М.: Юрайт,2015
12. Башлыкова А.С. Перспективные направления развития региональных банков в современных условиях // Academy. 2015. № 3 (3). С. 33-34.
13. Валиева Л.М., Низамова Л.И. Оценка эффективности потребительского кредитования в региональном коммерческом банке (по данным ООО «КАМКОМБАНК»)// В сборнике: Тенденции и закономерности развития современного российского общества: экономика, политика, социально-культурная и правовая сферы материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием: в 2-х частях. 2016. С. 200-202.
14. Введение в банковское дело / Под ред. Г. Асхауера. М.: ИПФ «Мир и культура», 2008.
15. Войлуков А.А. Перспективы развития региональных кредитных организаций // Деньги и кредит. 2012. № 11. С. 12-16.
16. Глезман Л.В., Зике Р.В. Повышение роли региональных банков в развитии экономики России // Российское предпринимательство. – 2013. – № 16 (238). С. 64-70.
17. Гордеев В.И., Дарякин А.А. Прогнозирование возможных последствий процессов слияний и поглощений в банковском секторе экономики / В.И. Гордеев, А.А. Дарякин // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. - 2016. - № 27. - С. 162-169.
18. Грешнова Т.М. Роль региональных банков в развитии экономики: проблемы и перспективы // в сборнике: Закономерности и тенденции формирования системы финансово-кредитных отношений сборник статей

- международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2016. С. 136-138.
19. Дедегкаев В.Е. Тенденции развития розничного кредитования региональными банками РСО-АЛАНИЯ// Современные гуманитарные исследования. – 2013. – № 3. С. 60-65.
  20. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — 12 е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2014. — 448 с.
  21. Деньги. Кредит. Банки. / Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д., Зеленкова Н.М. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: 2015. — 703 с.
  22. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров/ Ред. В.Ю. Катасонов, В.П. Битков. — М.: Юрайт, 2016
  23. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / А. Ю. Казак, М. С. Марамыгин, Е. Н. Прокофьева, Е. Г. Шатковская, О. А. Солодова, Т. Д. Сиколенко; под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономиста, 2013
  24. Иголинская Ю.В. Методика оценки конкурентоспособности регионального коммерческого банка на рынке ипотечного кредитования // Экономика и предпринимательство. –2014. –№ 10 (51). С. 716-721.
  25. Карпунин М.А. Оценка влияния кредитования на экономику региона // Деньги и кредит. 2012. № 6. С. 28-31.
  26. Койбаева М.Х. Проблемы влияния внешних факторов на состояние кредитного портфеля банка // Экономика и предпринимательство. –2016. –№ 11-4 (76-4). С. 480-482.
  27. Коробова Г.Г. Роль банковской системы в инновационном развитии экономики в современных условиях // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2012. – № 2. С. 158-162.
  28. Максимчук Е.И. Роль банковских кредитов в решении проблем развития малого и среднего предпринимательства в регионе // Вестник ИМСИТ. 2013. № 3-4. С. 8.

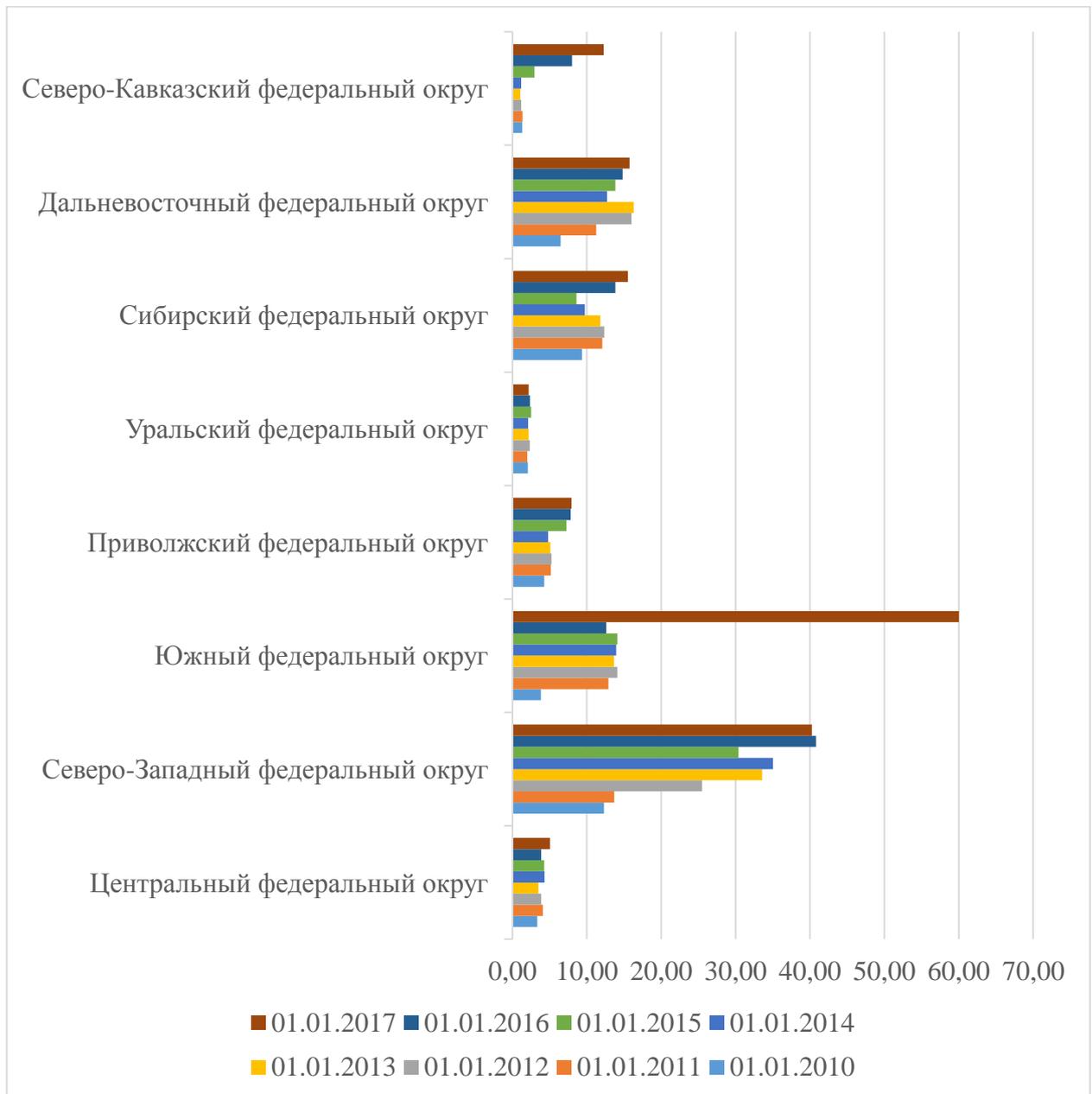
29. Масленкова О.Ф. Синдицированное кредитование в деятельности регионального банка // Банковское дело. –2013. –№ 9. С. 79-86.
30. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г. И. Кравцова, Н. К. Василенко, И. К. Козлова и др.; Под общ. ред. Г. И. Кравцовой. Мн.: БГЭУ, 2007.
31. Организация деятельности коммерческих банков: учебник для магистров / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, О. И. Ларина. — М.: Издательство Юрайт, 2016.
32. Острожкова П.А. Особенности развития регионального рынка банковских продуктов // Социально-экономические явления и процессы. 2016. Т. 11. № 4. С. 55-59.
33. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 19.06.2017)
34. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 19.06.2017)
35. Пенюгалова А. В. и др. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике // Финансы и кредит. –2010. – № 22.
36. Пивцаева Н.В. Кредитование физических лиц: преимущества и тенденции на примере регионального банка ОАО БАНК АББ // Школа университетской науки: парадигма развития. – 2013. – № 2 (9). С. 231-235.
37. Плиев Таймураз Игоревич Проблемы развития банковской системы региона // УЭкС . 2012. №47 (11). С.45.
38. Погодаева Т.В. и другие Роль банковского сектора в социально-экономическом развитии стран// Финансы и кредит. — 2016—. № 10 (682). С. 2-13.

39. Порядина И.В. Применение корреляционно-регрессивного анализа при оценке финансовых показателей коммерческих банков // Финансы и кредит. –2014. –№ 34 (610). С. 50-53.
40. Пыткин А.Н., Зике Р.В. Моделирование финансовых отношений и потоков в промышленности // Вестник КИГИТ. – 2012. – № 8
41. Рахметова А.М. Роль банковского сектора в финансировании региональной экономики// Вестник Финансового университета. 2012. № 6 (72). С. 34-44.
42. Роднина А.Ю. Факторы конкуренции на российском рынке банковских услуг: региональный аспект / А.Ю. Роднина // Теоретическая экономика. - 2014. - № 1 (19). - С. 40-47.
43. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ, со 2-го изд. М.: «Дело Лдт», 1995. 768 с.
44. Рыкова И.Н., Фисенко Н.В. Комплексная оценка уровня развития банковских систем регионов// Банковское дело. –2012. –№ 4. С. 24-29.
45. Самуэльсон. П. Экономика. М.: НПО «Алгон». Т1.1992. 334 с.
46. Синицына Н.М., Веги К.В Кредитование малого бизнеса нижегородскими региональными банками в условиях экономического кризиса// Экономика и социум. – 2015. – № 5-2 (18). С. 97-102.
47. Складенко И.А. Перспективы развития банковского кредитного рынка // В сборнике: Лучшая научная статья 2017 сборник статей победителей VII Международного научно-практического конкурса. 2017. С. 41-43.
48. Смудов А. М. Промышленные и банковские фирмы: взаимодействие и кризисные ситуации / А. М. Смудов. М.: Финансы и статистика, 2003. 496 с.
49. Сыврачев А.С. Особенности развития банковской системы на региональном уровне // Вестник Оренбургского государственного университета. 2015. № 8 (183). С. 141-147.

50. Табах А.В., Андреева Д.А. Долговые стратегии российских регионов // Вопросы экономики. –2015. –№ 10. С. 78-93.
51. Тен Ин Су, Дю М.Е. Особенности развития банковского сектора сахалинской области и его значение для экономики региона // Baikal Research Journal. 2016. Т. 7. № 1. С. 5.
52. Терновская Е.П. Банковское кредитование реального сектора: основные тенденции послекризисного периода// Финансы и кредит. –2011. –№ 27 (459). С. 23-29.
53. Тютюнник А. В., Турбанов А. В. Банковское дело / А. В. Тютюнник. А. В. Турбанов. М.:Финансы и статистика, 2013.
54. Ускова Т.В. О роли инвестиций в обеспечении устойчивого экономического роста // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз–2013. – № 6 (30). С. 45-59.
55. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) "О банках и банковской деятельности" Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения 31.05.2017)
56. Федеральный закон от 05.05.2014 N 112-ФЗ (ред. от 22.12.2014) "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" Режим доступа [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_162594/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162594/) (дата обращения 31.05.2017)
57. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения 31.05.2017)

58. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) (дата обращения 31.05.2017)
59. Цоллер С.В. Сильный региональный банк в механизме обеспечения экономической безопасности субъекта РФ // Проблемы экономики и юридической практики. –2013. – № 1. С. 208-210.
60. Чернышов М.М. О состоянии и потенциале банковской сферы республики дагестан и других регионов СКФО // Региональные проблемы преобразования экономики. –2015. –№ 12 (62). С. 214-218.
61. Чхутиашвили Л.В. [Электронный ресурс] Российские коммерческие банки в современных условиях: основные направления качественного совершенствования и перспективы развития // ВВ: Финансовое право и управление. — 2013. - № 2. - С.51-76. Режим доступа: [http://e-notabene.ru/flc/article\\_641.html](http://e-notabene.ru/flc/article_641.html) (дата обращения: 31.05.2017)
62. Шатохина И.А., Лагерева Т.Е. Оценка текущего состояния и перспективы развития банковского сектора на региональном уровне // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. –2012. –№ 2. С. 109-115.
63. Шергин В.В. Об оценках эффективности в банковском секторе // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. – 2013. –№ 114. С. 77-84.

## Динамика показателя экспансии федеральных округов



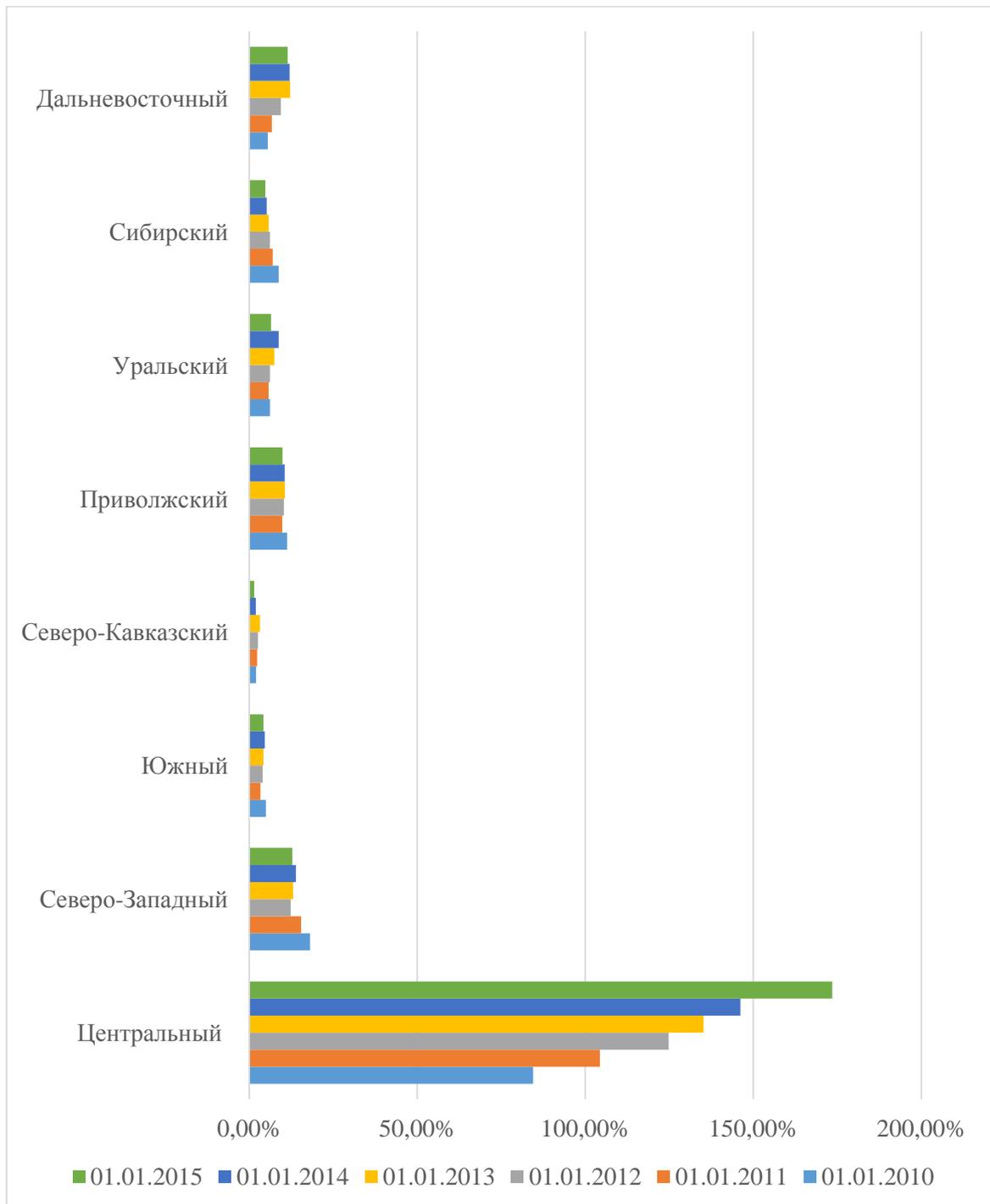
Источник: рассчитан автором на основании данных [34]

Обеспеченность населения федеральных округов подразделениями  
банков

Федеральный округ	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	Темп прироста за период
Центральный	28,34%	29,07%	30,47%	31,77%	31,44%	29,37%	1,03%
Северо-Западный	25,32%	25,78%	27,63%	28,68%	29,08%	27,98%	2,67%
Южный	25,38%	25,73%	27,55%	28,59%	30,20%	28,15%	2,78%
Северо-Кавказский	10,28%	10,43%	11,03%	11,61%	11,64%	11,40%	1,13%
Приволжский	31,07%	31,42%	32,67%	33,65%	33,75%	32,60%	1,53%
Уральский	25,90%	26,01%	27,82%	31,09%	32,25%	30,64%	4,74%
Сибирский	25,60%	25,69%	27,13%	29,01%	29,55%	27,72%	2,12%
Дальневосточный	24,95%	25,28%	27,21%	29,50%	30,75%	30,06%	5,11%

Источник: рассчитан автором на основании данных [34] и [33]

Динамика финансовой обеспеченности по кредитам  
в федеральных округах РФ



Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

## Динамика показателя финансовой обеспеченности по ценным бумагам



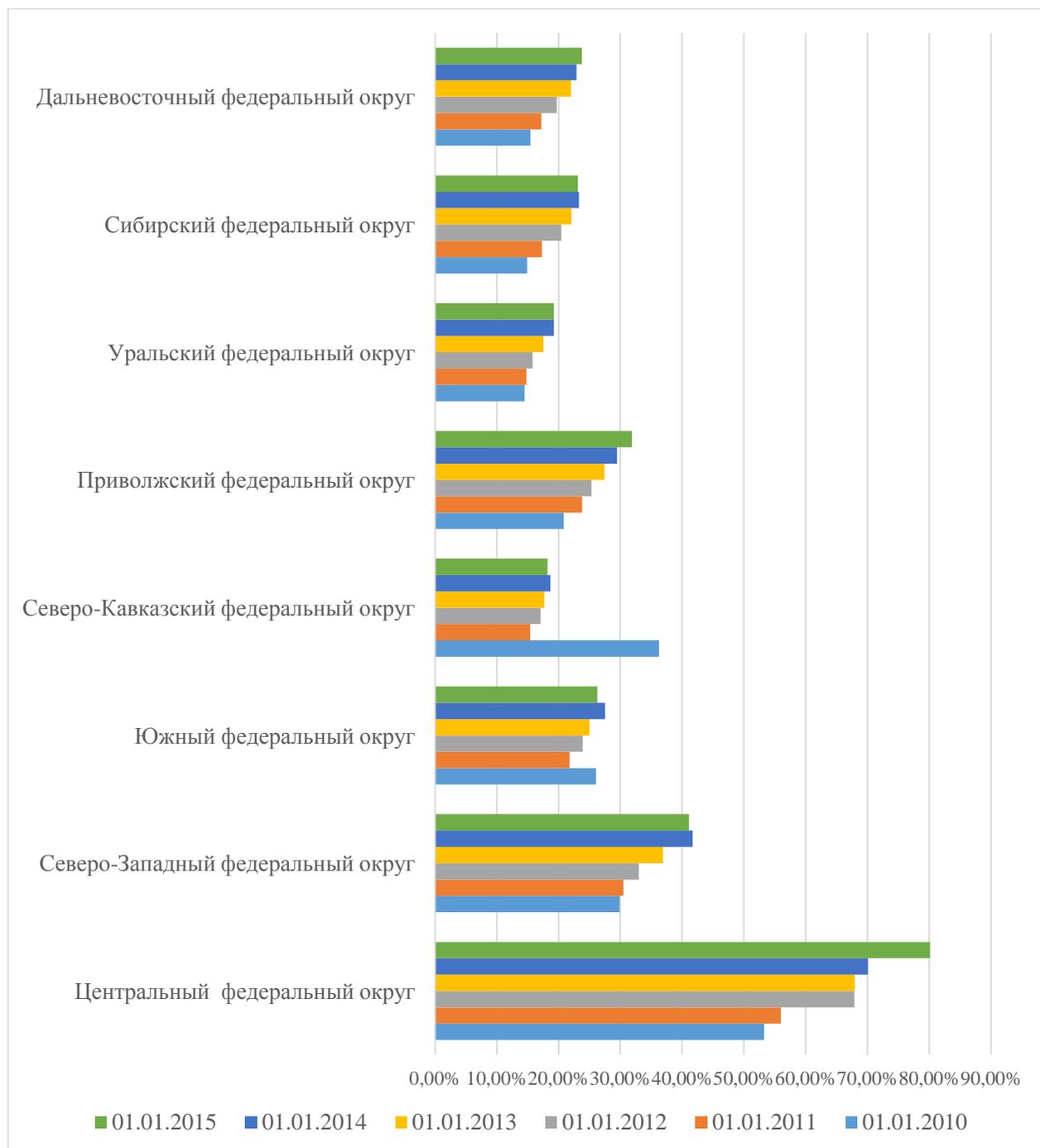
Источник: рассчитан автором на основании данных [34] , [33]

Показатель отношения вкладов физических лиц к ВРП в федеральных  
округах РФ.

Федеральный округ	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	Темп прироста за период
Центральный	27,98%	30,45%	34,12%	36,95%	40,66%	41,76%	12,68%
Северо-Западный	21,51%	23,07%	25,02%	28,47%	31,79%	31,46%	10,28%
Южный	22,33%	19,48%	20,64%	22,61%	24,98%	23,15%	2,65%
Северо-Кавказский	26,15%	14,03%	15,37%	16,13%	17,11%	16,45%	-9,03%
Приволжский	16,02%	18,51%	19,79%	22,13%	24,22%	24,07%	8,20%
Уральский	10,76%	11,57%	12,26%	13,73%	15,27%	14,70%	4,51%
Сибирский	12,70%	14,73%	16,67%	19,15%	20,48%	19,25%	7,78%
Дальневосточный	13,30%	14,89%	16,96%	19,51%	20,08%	19,21%	6,78%

Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

## Динамика показателя отношения депозитов к ВРП в федеральных округах РФ



Источник: рассчитан автором на основании данных [34], [33]

## Вклады физических лиц (миллионов рублей).

Федеральный округ	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016
Центральный	3761871,2	4890553	5947990	7080000	8466001	9485767	11824969
Северо-Западный	848296,1	1103957	1313117	1581065	1880566	2136357	2649385
Южный	522152,2	541022	657539	808129	979434	1062914	1313352
Северо-Кавказский	233206,3	149634	185789	225437	271636	280400	343714
Приволжский	914658,2	1304854	1556352	1875062	2221039	2386818	2979484
Уральский	550857,4	730746	870075	1038898	1221916	1320079	1627699
Сибирский	524505,6	707387	864402	1061063	1250716	1300080	1624501
Дальневосточный	280746,3	377209	458225	552897	647053	681873	833276

Источник: построен автором на основании данных [34]

## Численность населения (100 тыс. чел).

Федеральный округ	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015
Центральный	38445	38538	38679	38820	38951	39104
Северо-Западный	13626	13660	13717	13801	13844	13854
Южный	13851	13884	13910	13964	14004	14045
Северо-Кавказский	9439	9493	9541	9590	9659	9718
Приволжский	29880	29811	29772	29739	29715	29674
Уральский	12087	12143	12198	12234	12276	12308
Сибирский	19252	19261	19278	19292	19312	19324
Дальневосточный	6285	6266	6252	6227	6211	6195

Источник: построен автором на основании данных [33]

Валовой региональный продукт федеральных округов РФ (миллионов рублей).

Федеральный округ	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Центральный	13444440,1	16062123,8	17432294,6	19160905,7	20820578,6
Северо-Западный	3943053,7	4785458,7	5247508,5	5553389,2	5914796,6
Южный	2337936,9	2777791,9	3185419,8	3574075,7	3920265,1
Северо-Кавказский	891834,3	1066319,6	1209038,8	1397672,6	1587148
Приволжский	5709469,8	7050735,5	7864342,2	8474685	9171075
Уральский	5118918,4	6314341,2	7098364,3	7568240,1	8001748,7
Сибирский	4131394,4	4802933,8	5186808,5	5540596,2	6106912,6
Дальневосточный	2110720,6	2532572,2	2702292	2833435,8	3222508,1

Источник: построен автором на основании данных [33]

Количество внутренних структурных подразделений федеральных округов РФ.

Федеральный округ	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Центральный	10 894	11 203	11 785	12 333	12 246	11 485	10 188	9 355
Северо-Западный	3 450	3 522	3 790	3 958	4 026	3 877	3 530	3 277
Южный	3 515	3 572	3 832	3 992	4 229	3 954	3 570	3 709
Северо-Кавказский	970	990	1 052	1 113	1 124	1 108	1 008	903
Приволжский	9 284	9 366	9 726	10 007	10 030	9 675	8 464	7 737
Уральский	3 130	3 158	3 394	3 804	3 959	3 771	3 343	3 058
Сибирский	4 928	4 949	5 230	5 596	5 706	5 356	4 650	4 294
Дальневосточный	1 568	1 584	1 701	1 837	1 910	1 862	1 675	1 611

Источник: построен автором на основании данных [33]

## Депозиты федеральных округов РФ (миллионов рублей).

Федеральный округ	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016
Центральный	7159739	8990007	1183184 4	1302406 5	1459087 1	1820069 5	2211306 6
Северо-Западный	1179309	1459018	1730875	2049607	2466590	2790707	3432564
Южный	609215	605696	760943	894803	1078181	1206076	1465093
Северо-Кавказский	323672	164316	206520	247128	296840	310137	384981
Приволжский	1188904	1677839	1991897	2323638	2702285	3162043	3760124
Уральский	742200	934323	1120196	1329619	1539488	1729916	2042751
Сибирский	616890	830286	1061275	1223285	1423356	1561456	1956949
Дальневосточный	325756	436187	532553	623511	738457	843550	1187722

Источник: построен автором на основании данных [33]

Таблица 6

Активы (пассивы) федеральных округов РФ (миллионов рублей).

Федеральный округ	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Центральный	25486898,88	29403770,48	36924020,36	44116171,96	51391181,85	71454098,9	76079442,93	73466698,45
Северо-Западный	1232291,31	1389058,71	1241162,91	1388091,41	1650409,92	1826455,48	2076443,53	2166318,99
Южный	229346,8	174008,99	206873,28	247462,72	303226,58	329635,22	357228	508264,84
Северо-Кавказский	41480,41	55746,59	73359,49	81373,71	57323,9	49987,91	45007,99	27802,43
Приволжский	991453,87	1116904,2	1303144,92	1453876,09	1562158,05	1717683,7	1991231,31	1868905,18
Уральский	657184,33	759933,37	879119,01	1065290,62	1275161,97	1042226,44	1430061,43	1205126,69
Сибирский	621278,03	596354	602356,36	636800,71	623800,34	653992,64	299277,53	267925,24
Дальневосточный	211571,97	308851,41	397483,6	520579,5	559807,71	576900,1	607605,42	552213,44

Источник: построен автором на основании данных [34]

Таблица 7

Кредиты федеральных округов РФ (миллионов рублей).

	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Федеральный округ								
Центральный	11360882,98	16758038,26	21762902,77	25905183,19	30427929,75	39413116,09	43575021,78	40624096,84
Северо-Западный	713052,872	736356,14	645185,404	722127,96	818221,059	869231,585	922708,766	970588,936
Южный	115362,665	91590,878	125883,199	149193,841	179480,752	194182,014	209057,867	271328,137
Северо-Кавказский	17667,681	25168,256	30919,428	43348,411	30354,757	24732,129	23351,151	14387,638
Приволжский	642364,625	692632,323	808988,005	902384,422	968078,023	982350,408	988453,012	944976,499
Уральский	315596,499	364187,266	436091,006	562545,539	702267,986	578339,661	711237,344	438266,535
Сибирский	362736,848	334400,24	317200,315	316064,561	317005,004	320599,449	107961,996	92301,869
Дальневосточный	116715,739	170987,998	252650,094	344796,868	387048,359	404529,082	362778,165	332646,722

Источник: построен автором на основании данных [34]

Таблица 8

Ценные бумаги федеральных округов РФ (миллионов рублей).

Федеральный округ	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Центральный	3059351,5	3971846	4192375,1	4763890,9	5472865,2	6942612,1	8615327,4	8304204,9
Северо-Западный	125141,76	187142,24	176805,69	173199,77	285162,39	282143,65	377263,5	437508,36
Южный	9783,054	11344,741	10569,943	12939,944	15848,931	16744,492	16054,48	34568,443
Северо-Кавказский	2297,212	1808,035	3024,383	2956,283	1991,98	2719,142	1826,187	1048,517
Приволжский	47406,998	84328,253	99716,491	100635,95	136252,42	174121,49	251322,13	242339,22
Уральский	78911,295	91938,934	125819,65	131741,04	155192,93	112215,08	214293,76	249753,87
Сибирский	45712,692	41557,882	32774,029	35204,262	55301,204	68404,152	28751,013	25121,229
Дальневосточный	12777,519	29925,876	35085,989	44522,62	40271,937	52469,019	102625,93	71089,244

Источник: построен автором на основании данных [34]

## Система показателей, предлагаемая для анализа региональных банковских систем

Показатели институционального развития региональной банковской системы	Показатели, характеризующие роль региональной банковской системы в экономике региона	Показатели, характеризующие финансово-экономические аспекты деятельности региональных банковских систем	Показатели устойчивости и рентабельности деятельности	Показатели системного функционирования
1 Количество действующих самостоятельных кредитных организаций региона	1 Интенсивность распространения банковских услуг в регионе	1 Размер собственных средств кредитных организаций	1 Показатель общей ликвидности	1 Индекс институциональной насыщенности региона банковскими услугами
2 Количество филиалов действующих самостоятельных кредитных организаций, расположенных в регионе вместе с головной кредитной организацией	2 Показатель финансовой обеспеченности региона банковскими услугами (по активам)	2 Размер привлеченных средств кредитных организаций	2 Общая рентабельность	2 Индекс финансовой насыщенности региона банковскими услугами (по активам)
3 Количество филиалов, головные банки которых находятся за пределами региона	3 Показатель финансовой обеспеченности региона банковскими услугами (по кредитам)	3 Доля обязательств в совокупных пассивах	3 Рентабельность активов	3 Индекс финансовой насыщенности региона банковскими услугами (по кредитам)

Показатели институционального развития региональной банковской системы	Показатели, характеризующие региональную банковскую систему в экономике региона	Показатели, характеризующие финансово-экономические аспекты деятельности региональных банковских систем	Показатели устойчивости и рентабельности деятельности	Показатели системного функционирования
4 Число точек продаж (сетевой характер кредитных организаций)	4 Показатель развития с	4 Доля депозитов в совокупных обязательствах	4. Качество кредитного портфеля	4 Индекс развития сберегательного дела в регионе
5 Количество точек продаж на одну кредитную организацию в регионе		5 Доля средств от выпущенных ценных бумаг в совокупных обязательствах кредитных организаций		
6 Показатель филиальной сети		6. Размер совокупных активов кредитных организаций региона		
7 Показатель "экспансии"		7 Концентрация финансовых ресурсов в расчете на одну кредитную организацию		
		8 Доля кредитов в совокупных активах		
		9 Доля фондового портфеля (вложений в ценные бумаги) в совокупных активах кредитных организаций		