

УДК 336.76

ВЛИЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА

**Болдырева
Любовь
Валентиновна** кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Краснодарский филиал)
(350051, Россия, г. Краснодар, ул. Шоссе Нефтяников/
ул. им. Федора Лузана, 32/34).
E-mail: blw75@mail.ru

**Солонина
Светлана
Викторовна** кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Краснодарский филиал)
(350051, Россия, г. Краснодар, ул. Шоссе Нефтяников/
ул. им. Федора Лузана, 32/34).
E-mail: svevic@mail.ru

Аннотация

Региональный аспект анализа российской банковской системы приобретает все большую актуальность. Поскольку банковская система региона, как часть его финансовой системы, призвана способствовать развитию региона в целом, то ее роль в системе хозяйственных отношений целесообразно оценивать через влияние на изменение валового регионального продукта. В данной статье представлены результаты анализа влияния банковской системы на социально-экономическое развитие Краснодарского края.

Ключевые слова: *банковская система субъекта РФ, капитализация региональных банков, ресурсная база, концентрация банковских активов и пассивов, инвестиционная активность, капитальные вложения, экономика региона.*

Банковская система и отрасли экономики субъекта Российской Федерации оказывают взаимное влияние друг на друга, что проявляется как в формировании ресурсов банковской системы, так и в качестве банковских активов, которое зависит от финансового состояния клиентов кредитных организаций. Кредитование коммерческими банками расширенного воспроизводства возможно только при наличии крепкой капитальной базы, достаточного уровня капитализации банков, поддержания необходимого уровня ликвидности.

Мировой финансовый кризис продемонстрировал уязвимость банковской системы, её чувствительность к негативным внешним воздействиям, что потребовало переосмысления её роли и места в экономике субъекта Российской Федерации.

Проанализируем современные тенденции взаимодействия банковской системы и базовых секторов экономики Краснодарского края.

Банковская система Краснодарского края функционирует, как под влиянием общероссийских тенденций, так и специфических особенностей, которые характерны для региона и определяются уровнем его экономического состояния.

По состоянию на 1 января 2016 года банковский сектор Краснодарского края представляют 1603 банковское учреждение. В их числе: 13 региональных банков с 1 филиалом на территории края, 51 филиал банков, головные офисы которых расположены за пределами региона (таблица 1).

Таблица 1

Показатели, характеризующие разветвленность банковского сектора
Краснодарского края за период с 2013 по 2015 гг.¹

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				в 2014 г. к 2013 г.	в 2015 г. к 2014 г.	в 2014 г. к 2013 г.	в 2015 г. к 2014 г.
Общее количество учреждений (включая внутренние структурные подразделения)	1878	1779	1603	-99,0	-176,0	-5,3	-9,9
в том числе:							
самостоятельные коммерческие банки	15	15	13	0,0	-2,0	0,0	-13,3
- в % к общему количеству	0,80	0,84	0,81	0,0	0,0	5,0	-3,6
филиалы:	72	59	52	-13,0	-7,0	-18,1	-11,9
- филиалы, головные организации которых в регионе	1	1	1	0,0	0,0	0,0	0,0
- филиалы, головные организации которых за пределами региона	71	58	51	-13,0	-7,0	-18,3	-12,1
- в % к общему количеству	3,83	3,32	3,24	-0,5	-0,1	-13,3	-2,4
внутренние структурные подразделения:	1791	1705	1538	-86,0	-167,0	-4,8	-9,8
- дополнительные офисы	1180	1131	1088	-49,0	-43,0	-4,2	-3,8
- операционные кассы вне кассового узла	147	128	113	-19,0	-15,0	-12,9	-11,7
- кредитно-кассовые офисы	141	126	81	-15,0	-45,0	-10,6	-35,7
- операционные офисы	323	320	256	-3,0	-64,0	-0,9	-20,0
- в % к общему количеству	95,37	95,84	95,95	0,5	0,1	0,5	0,1
Количество банков, у которых отозвана лицензия	-	-	2				

В 2015 г. количество действующих на территории края самостоятельных кредитных организаций сократилось на две единицы (у ПАО «Геленджик-Банк» и АКБ «Эно» (ПАО) в июле 2015 г. отозваны лицензии), а ПАО «Крайинвестбанк» с декабря 2015 г. находится под санацией. В целом по региону, как и по банковской системе России, складывается тенденция сокращения филиалов ино-региональных банков, так как филиалы переводятся в статус внутренних подразделений кредитных организаций. В результате указанных структурных изменений количество внутренних подразделений кредитных организаций, приходящихся на 100 тыс. населения, уменьшилось с 35,0 до 27,9. По

¹ Составлено авторами на основании данных официального сайта Центрального Банка России (www.cbr.ru).

уровню развития банковской инфраструктуры Краснодарский край продолжает занимать 2 место после Московского региона.

Макроэкономические индикаторы деятельности банковской системы Краснодарского края за период с 2013 по 2015 гг. свидетельствуют о сохранении позитивной динамики основных показателей: расширилась ресурсная база, увеличился объем кредитования экономики, повысился уровень капитализации региональных банков (таблица 2).

Таблица 2

Динамика макроэкономических индикаторов деятельности региональных банков Краснодарского края за период с 2013 по 2015 гг.¹

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				в 2014 г. к 2013 г.	в 2015 г. к 2014 г.	в 2014 г. к 2013 г.	в 2015 г. к 2014 г.
Активы, млн руб.	147601	157505	176429	9904,0	18924,0	6,7	12,0
Пассивы, млн руб.	149927	157781	177677	7854,0	19896,0	5,2	12,6
Собственные средства (капитал)	17490	20699	16951	3209,0	-3748,0	18,3	-18,1
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные всего, млн руб.	85337	87221	108181	1884,0	20960,0	2,2	24,0
в том числе:							
- нефинансовым организациям	54499	56774	66196	2275,0	9422,0	4,2	16,6
- физическим лицам	22896	23280	21601	384,0	-1679,0	1,7	-7,2
Просроченная задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам всего, млн руб.	2064	2740	4723	676,0	1983,0	32,8	72,4
в том числе:							
- нефинансовым организациям	866	963	2625	97,0	1662,0	11,2	172,6
- физическим лицам	1130	1709	2042	579,0	333,0	51,2	19,5
Средства клиентов всего, млн руб.	111894	116356	134763	4462,0	18407,0	4,0	15,8
в том числе:							
- депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	14288	24478	30175	10190,0	5697,0	71,3	23,3
- вклады физических лиц	68156	68820	87058	664,0	18238,0	1,0	26,5

Согласно данным таблицы 2, банковская система Краснодарского края продолжает развиваться, сохраняя лидирующие позиции в Южном Федеральном округе по таким показателям, как акти-

¹ Составлено авторами на основании данных официального сайта Центрального Банка России (www.cbr.ru).

вы и пассивы региональной банковской системы и объем выданных кредитов. Снижение общего капитала регионального банковского сектора связано с отзывом лицензий у 2 кредитных организаций (ПАО «Геленджик-Банк» и АКБ «Эно» (ПАО)) и нахождением 1 под санацией (ПАО «Крайинвестбанк»).

Основой для пополнения ресурсной базы банковского сектора Краснодарского края являются депозиты юридических лиц и вклады населения – их размер на 01.01.2016 г. увеличился на 111,2% и 27,8% соответственно. Такой рост позволяет сохранять достаточно высокую ликвидность регионального банковского сектора и кредитовать экономику Краснодарского края.

Вместе с тем, снижение реальных доходов населения и неопределенность потребителей в отношении своего финансового положения, а также ужесточение банками условий кредитования обусловило значительное сокращение спроса на потребительские кредиты, усугубило ситуацию на рынке ипотечного кредитования. Объем кредитов, выданных населению региональными банками, сократился на 5,7%. Следует отметить рост просроченной задолженности по выданным кредитам, как физическим лицам, так и нефинансовым организациям. Нехватка доступных и долгосрочных кредитных ресурсов в экономике региона является одной из причин медленного обновления основных фондов и развития производства.

Изменения, которые происходят в настоящее время внутри банковской системы, оказывают непосредственное влияние на экономическое развитие региона.

Краснодарский край является одним из наиболее стабильно и динамично развивающихся регионов России и Южного федерального округа. Три основных направления деятельности Краснодарского края (агропромышленный, транспортный, санаторно-курортный и туристический комплексы) соответствуют приоритетам социально-экономического развития России и определяют особый статус Краснодарского края в экономике страны. Основные показатели социально-экономического развития Краснодарского края за период с 2013 по 2015 гг. приведены в таблице 3.

Таблица 3

Основные показатели социально-экономического развития Краснодарского края за период с 2013 по 2015 гг.¹

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение, (+, -)		Относительное отклонение, %	
				в 2014 г. к 2013 г.	в 2015 г. к 2014 г.	в 2014 г. к 2013 г.	в 2015 г. к 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Валовой региональный продукт, млрд. руб.	1617,9	1653,1	1586,9	35,2	-66,2	2,2	-4,0
Валовой региональный продукт на душу населения, тыс. руб.	309,8	330,1	313,4	20,3	-16,7	6,6	-5,1
Инвестиции в основной капитал, млрд. руб.	674,3	532,0	422,6	-142,3	-109,4	-21,1	-20,6
Доходы регионального бюджета, млрд. руб.	219,4	232,9	236,8	13,5	3,9	6,2	1,7
Расходы регионального бюджета, млрд. руб.	269,9	259,6	253,8	-10,3	-5,8	-3,8	-2,2

¹ Составлено авторами на основании данных Министерства экономики Краснодарского края (<http://economy.krasnodar.ru/macroeconomics/analiz/krasnodar-region-in-figures/>).

Профицит (+), дефицит (-), млрд. руб.	-50,5	-26,7	-17,0	23,8	9,7	-47,1	-36,3
Продукция сельского хозяйства, млрд. руб.	258,2	286,5	333,6	28,3	47,1	11,0	16,4
Объем работ по строительству, млрд. руб.	459,3	301,3	225,5	-158,0	-75,8	-34,4	-25,2
Ввод жилья, тыс. кв. м	1740,7	2361,2	2607,7	620,5	246,5	35,6	10,4
Внешнеторговый оборот, млн. долларов США	13317,0	15061,2	9884,7	1744,2	-5176,5	13,1	-34,4
Оборот оптовой торговли, млрд. руб.	1147,4	1263,3	1118,0	115,9	-145,3	10,1	-11,5
Оборот розничной торговли, млрд. руб.	1164,5	1247,3	1160,2	82,8	-87,1	7,1	-7,0
Объем платных услуг населению, млрд. руб.	263,4	356,2	405,3	92,8	49,1	35,2	13,8
Объем услуг связи, млрд. руб.	55,9	58,5	58,0	2,6	-0,5	4,7	-0,9
Объем услуг транспорта, млрд. руб.	359,3	446,3	446,3	87,0	0,0	24,2	0,0
Денежные доходы на душу населения, руб.	25777,0	28788,0	31394,0	3011,0	2606,0	11,7	9,1
Финансовый результат по видам деятельности, прибыль(+), убыток(-), млн. руб.:							
- добыча полезных ископаемых	1016,3	4562,2	12125,3	3545,9	7563,1	348,9	165,8
- обрабатывающее производство	24380,7	30974,6	37383,5	6593,9	6408,9	27,0	20,7
- транспорт и связь	29104,8	-79661,8	22036,1	-108766,6	101697,9	-373,7	-127,7
- строительство	2110,0	5775,3	671,3	3665,3	-5104,0	173,7	-88,4

В соответствии с данными таблицы 3 можно сделать следующие выводы. Несмотря на снижение практически всех показателей экономического развития Краснодарский край занимает значительное место среди субъектов Российской Федерации по объему ВРП, составившего в 2015 г. 1586,9 млрд. руб. (доля в ВВП Российской Федерации – 2,3%) и является одним из лидеров среди регионов по уровню инвестиционной активности. Падение ВРП региона в 2015 г. по сравнению с 2014 г. составило 4%, что в 2 раза выше прогнозируемого. В 2014 г. относительно 2013 г. ВРП Краснодарского края увеличился на 2%, но несмотря на положительную динамику, ВРП региона в 2015 г. по сравнению с 2013 г. уменьшился на 31 млрд. руб., что составило 1,9%.

Объем инвестиций в основной капитал Краснодарского края за последние три года снизился на 37,3%. Снижение инвестиционной активности происходит из-за усилившейся экономической неопределенности и значительного роста стоимости кредитных ресурсов. По привлечению инвестиций ведущими отраслями являются транспорт и связь, агропромышленный, санаторно-курортный и туристический комплексы, которые определяют приоритеты региональной экономики.

Производство сельскохозяйственной продукции за последние три года возросло на 29,2%. Сегодня Краснодарский край производит почти 7% сельхозпродукции России и по ее объему занимает лидирующее место в стране. Это происходит за счет расширения собственного производства сельскохозяйственной продукции ввиду продовольственного эмбарго иностранных производителей. Одно из стратегических направлений в отрасли – развитие сельскохозяйственных логистических центров.

Следует отметить в 2015 г. значительное сокращение объема строительных работ, почти в 2 раза по сравнению с 2013 г. Этот показатель сокращался и в 2014 г., что связывали с «постолитимпийским синдромом». При значительном сокращении строительных работ в Краснодарском крае увеличился объем жилищного строительства, темп роста ввода жилья в регионе составил 149,8%.

В 2015 г. помимо прогнозируемого падения объема инвестиций и строительства впервые за 15 лет в отрицательную область попала торговля. Например, в 2014 г. оптовая торговля показывала уверенный рост по отношению к 2013 г. (на 10,1%), а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. наблюдается серьезное снижение до 1118 млрд руб. (на 11,5%). Розничная торговля также не удержала темпов роста 2014 г. (на 7,1%), произошло снижение ее оборота до 1160 млрд руб. (на 7%). Это связано с ростом цен на товары, вследствие ограничений на ввоз на территорию России отдельных видов товаров и падением национальной валюты, снижением потребительского спроса, так как доходы населения не растут, а с учетом инфляции в реальном времени сокращаются. Значительное влияние на снижение объемов розничной торговли оказало сокращением объемов потребительского кредитования.

Объемы платного обслуживания населения региона значительно выросли, темп роста составил 153,9%. Это связано с большим ростом тарифов на услуги страхования, посреднические, жилищно-коммунальные и санаторно-оздоровительные услуги, а также услуги в системе образования.

Объем услуг связи снизился в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 0,8%, хотя в 2014 г. он показывал рост на 4,7%. Уменьшение объемов услуг связи произошло в связи с оптимизацией расходов юридических и физических лиц.

Объем услуг транспортной отрасли в 2015 г. удалось удержать на уровне 2014 г. за счет роста грузооборота трубопроводного транспорта и морских портов.

Не очень оптимистически выглядят показатели уровня жизни населения. При том, что номинальные доходы на душу населения выросли в 2015 г. на 9%, реальные доходы снизились на 11,7%, а задолженность по заработной плате в 2015 г. увеличилась в 2,2 раза с 3,1 до 6,8 млн руб.¹ Негативное влияние на уровень жизни населения оказали: ослабление рубля, рост потребительских цен и снижение экономической активности.

Согласно данным отчета «Основные показатели социально-экономического развития Краснодарского края в 2015 году», опубликованного Министерством экономики региона², объем промышленного производства в Краснодарском крае вырос на 8,7% на фоне общего снижения динамики российской промышленности. Подъем промышленного производства в регионе стал возможен благодаря освоению новых видов продукции, открытию высокотехнологических предприятий и модернизации нефтеперерабатывающих заводов. Девальвация рубля и запрет на ввоз в страну западной продукции дали стимулы кубанской промышленности. Поддержку производству также оказало резкое падение импорта товаров и услуг, что создает благоприятные условия для активизации процессов импортозамещения и наращивания собственного производства. Девальвация национальной валюты помимо явных отрицательных последствий несет и позитивные: отечественная продукция получает ценное преимущество, издержки предприятий сокращаются, а это главный ресурс для увеличения капитальных вложений. Экономические результаты Краснодарского края не выглядят

¹ Данные Территориального органа федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю (<http://krsdstat.gks.ru>).

² Данные Министерства экономики Краснодарского края (<http://economy.krasnodar.ru/>).

критическими на фоне окружающей конъюнктуры. Почти все российские регионы завершили 2015 год резким провалом по показателям ВРП. При всех сложностях 2015 г. Министерство экономики Краснодарского края строит оптимистические прогнозы на 2016 г., ожидается увеличение инвестиций в основной капитал и рост ВРП на 2,4%.

Таким образом, являясь важнейшей частью финансово-кредитного сектора Краснодарского края, региональные банки играют ключевую роль в процессах аккумулирования и эффективного распределения капитала в регионе. В условиях сохраняющейся неопределенности перспектив экономического развития экономика и банковская система Краснодарского края функционируют в рамках общеэкономических тенденций нестабильности и сдерживания экономического роста в результате негативного влияния внешних и внутренних факторов. Современное состояние взаимодействия этих двух сфер можно оценить как недостаточно эффективное с точки зрения создания условий для устойчивого экономического развития региона. В этой связи существует необходимость разработки адекватной модели взаимодействия экономики и банковской системы региона, способной обеспечить реализацию целей и задач социально-экономического развития Краснодарского края.

Литература

1. *Ануфриева А. П., Болдырева Л. В.* Инвестиционный базис конкурентоустойчивости региональной экономической системы Краснодарского края // Экономика и предпринимательство. 2015. № 12-3 (65-3). С. 284-287.
2. *Болдырева Л. В.* Реализация принципов системного подхода в обосновании структуры и функций региональных финансов // Финансы и кредит. 2009. № 28 (364). С. 79-83.
3. *Болдырева Л. В., Солонина С. В.* Перспективы развития региональной финансовой системы (на примере Краснодарского края) // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2015. № 2. С. 142-152.
4. *Вакуленко О. В., Болдырева Л. В., Чемеренко Н. А.* Особенности реализации сценариев долгосрочного социально-экономического развития российских регионов: экономические санкции и экономическая безопасность // Экономика и предпринимательство. 2016. № 6 (71). С. 226-232.
5. *Игнатова Т. В., Болдырева Л. В.* Финансовый рынок: тенденции посткризисного управления (на примере Краснодарского края) // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2014. № 1. С. 97-103.
6. *Иголина Л. Л.* Роль банков в финансовом обеспечении инвестиций в основной капитал // Финансы и кредит. 2015. № 2 (626). С. 2-13.
7. *Молчан А. С., Болдырева Л. В.* Инструменты финансового менеджмента субъектов корпоративного управления // Экономика и предпринимательство. 2014. № 11 (52). С. 137-144.
8. *Радченко М. В.* Оценка инвестиционной привлекательности региона // Московское научное обозрение. 2012. № 11 (27). С. 52-55.
9. *Солонина С. В., Сорокожердьев В. В., Фойгель М. А.* Оценка банковской системы Краснодарского края // Проблемы достижения экономической устойчивости и социальной сбалансированности: императивы, правовые и хозяйственные механизмы. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2015. С. 139-143.
10. *Солонина С. В., Ануфриева А. П.* Обеспечение экономической безопасности региональной банковской системы Краснодарского края // Экономика и предпринимательство. 2015. № 10-2 (63-2). С. 458-462.

Boldireva Lyubov Valentinovna, the candidate of economic sciences, the docent of the department of the economy and finances; the Krasnodar branch of Financial university with the government Russian Federation (32/34, St. Neftjanikov/Fedor Luzan St., Krasnodar, 350051, Russian Federation).

E-mail: blw75@mail.ru

Solonina Svetlana Viktorovna, cand. econ. sci., the docent of the department of the economy and finances, the Krasnodar branch of Financial university with the government Russian Federation

(32/34, St. Neftjanikov/Fedor Luzan St., Krasnodar, 350051, Russian Federation).

E-mail: svevic@mail.ru

INFLUENCE OF THE BANKING SYSTEM ON THE SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE REGION

Abstract

The regional aspect of the analysis of the Russian banking system is of increasing importance. Because the region's banking system as part of its financial system, is designed to contribute to the development of the region as a whole, its role in the system of economic relations should be assessed through the influence of the change of the gross regional product. This article presents the results of the analysis of the impact of the banking system on the socio-economic development of Krasnodar region.

Keywords: the banking system of the Russian Federation, the capitalization of regional banks, resource base, the concentration of banking assets and liabilities, investment activity, investment, the region's economy.