

УДК 336.77

***РОЛЬ БАНКОВ В РАЗВИТИИ СОЦИАЛЬНО – ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
СИСТЕМЫ РЕГИОНА***

Быканова Н.И.

К.э.н., доцент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет,*

Белгород, Россия

Бондаренко Е.В.

студент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет,*

Белгород, Россия

Шевченко И.О.

студент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет,*

Белгород, Россия

Аннотация: Банковская система является основной частью финансовой системы. Развитие банковской системы региона во многом способствует развитию экономики региона. В статье были рассмотрены основные характерные черты, а также особенности развития банковского сектора Белгородской области. Кроме того, представлен рейтинг банков Белгородской области по доверию жителей и по размеру активов, проанализированы активы и пассивы кредитных организаций, зарегистрированных в Белгородской области, а также вложения в ценные бумаги. Особое внимание уделено определению роли банков в региональной социально-экономической системе и возможные пути их дальнейшего развития.

Ключевые слова: банковская система, региональные банки, банковская инфраструктура, кредитная организация, банковский сектор.

***THE ROLE OF BANKS IN THE DEVELOPMENT OF THE SOCIO -
ECONOMIC SYSTEM OF THE REGION***

Bykanova N.I.

PhD, Associate Professor,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Bondarenko E.V.

student,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Shevchenko I.O.

student,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Annotation: The banking system is the main part of the financial system. The development of the banking system in the region largely contributes to the development of the regional economy. The article discusses the main characteristics, as well as the peculiarities of the development of the banking sector of the Belgorod region. In addition, the rating of the banks of the Belgorod Region by residents' confidence and by the size of assets is presented, the assets and liabilities of credit institutions registered in the Belgorod Region, as well as investments in securities, are analyzed. Special attention is paid to defining the role of banks in the regional socio-economic system and possible ways of their further development.

Keywords: banking system, regional banks, banking infrastructure, credit institution, banking sector.

Основополагающим звеном финансовой системы выступает банковская система, которая несет основную нагрузку на формирование экономики региона. Стабильное развитие банковской системы в регионе влечет устойчивое развитие экономики страны в целом.

Региональная банковская система способна активно воздействовать на экономику, интенсивно использовать экономический потенциал региона. Для обеспечения комплексного социально – экономического развития региона, необходимо создание устойчивой и сильной банковской системы.

Поскольку региональные банковские системы являются неотъемлемой частью банковской системы страны, необходимо начать с рассмотрения банковской системы в целом. Прежде всего, банковская система – это единство функционально самостоятельных, органически взаимосвязанных подсистем, обеспечивающих эмиссию денег, их обращение, наличный и безналичный оборот, сбалансированность денежного спроса и предложения, расчеты в денежной форме и предоставление кредита на основе использования адекватных инструментов и эффективного взаимодействия центрального банка, коммерческих банков и инфраструктурных звеньев этой системы [1].

Субъектами банковской системы России в настоящее время являются Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков в соответствии со ст. 2 ФЗ № 395 – 1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

В России действует принцип двухуровневой структуры построения банковской системы, для которой характерно четкое разделение полномочий Центрального банка и коммерческих банков. В свою очередь, элементами такой системы являются: центральный банк; коммерческие банки; учреждения банковской инфраструктуры, осуществляющие информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение деятельности банковской системы.

Все банки, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации можно классифицировать по принадлежности их капитала [2]:

1. Банки, основанные на частной собственности, т.е. собственниками таких банков выступают негосударственные предприятия, организации и частные лица.

2. Банки с государственным участием, т.е. в капитале банка участвуют организации, представляющие государство.

3. Банки с участием иностранного капитала, т.е. уставной капитал этих банков содержит в себе определенную долю, которая принадлежит нерезидентам.

Также в современной банковской системе банки можно классифицировать по следующим критериям (рис. 1):

| | |
|---|----------------------------|
| По масштабам деятельности и по объему собственного капитала | крупные; |
| | средние; |
| | малые. |
| По характеру осуществляемых операций | специализированные; |
| | универсальные |
| По сфере обслуживания | международные; |
| | всероссийские; |
| | межрегиональные; |
| | региональные. |
| По доли участия в капитале | с иностранным капиталом; |
| | без иностранного капитала. |
| По направлению профиля | многопрофильные |
| | беспрофильные. |

Рис. 1 Классификация современной банковской системы Российской Федерации [составлено авторами по данным [1]].

Таким образом, региональная банковская система является одной из главных составляющих банковской системы Российской Федерации. Данная система имеет свои характерные черты и закономерности развития, а также имеет особенности присущие лишь региональной банковской системе, обусловленные экономическим состоянием конъюнктуры рынка и занимаемым местом в общей системе межрегиональных хозяйственных связей.

Региональная банковская система с момента своего возникновения в развитых странах доказала свою значимость и необходимость. Изначально создаваясь как банки развития своего региона, концентрируя средства населения и предприятий для финансирования инвестиционных проектов, они заняли соответствующие ниши, обслуживая население, малые и средние предприятия и другие экономические субъекты [6].

Как уже было сказано, важнейшим элементом социально – экономической системы региона является региональная банковская система, в которой находят свое определение все денежные средства хозяйственной деятельности субъекта. Роль региональной банковской системы состоит в различных связях. Например, значимой частью процессов экономического воздействия выступает финансовое посредничество банков, так же банковская система является основным субъектом инвестиционной активности экономической системы, который направляет финансовые ресурсы из секторов экономики с избытком капитала в сектора, где наблюдается недостаток инвестиционного капитала.

Современная экономика региона требует наличия высокоэффективной системы расчетов, информационных сетей, торгово – посреднических комплексов. Поэтому, низкий уровень развития региональной банковской системы приводит к снижению деловой активности, сдерживанию развития экономики, нарушению нормального воспроизводственного процесса.

Посредством инвестиционного потенциала региона определяется реализация социально – экономических задач региона. Он характеризует не только величину ресурсных возможностей, но и совокупность подразделений кредитных организаций, в свою очередь, обеспечивающих эффективное привлечение и перераспределение ресурсов между секторами экономики. Таким образом, оказывается регулирующее воздействие на инвестиционную активность в регионе. Тем самым, развитие регионального банковского сектора оказывает значительное влияние на социально – экономическое развитие региона.

Особенности региональных банковских систем заключаются в том, что банковская инфраструктура и ее развитие в различных регионах происходит неравномерно. Таким образом, в центральной части России расположены около 85% общего количества банков, а вот в восточной части страны осуществляют свою деятельность около 15%. Также есть тенденция к неравномерной концентрации банковского капитала и активов в различных регионах. Еще одной чертой является зависимость региональных банковских систем от региональных бюджетов.

Региональная банковская система России состоит из следующих элементов:

- территориальные учреждения Центрального банка России, которые представляют его интересы, а также осуществляющие и контролирующее проведение единой государственной денежно – кредитной политики в регионе;
- коммерческие региональные банки и их филиалы;
- структурные подразделения инорегиональных коммерческих банков;
- филиалы и представительства иностранных банков;
- небанковские кредитные организации.

Исходя из выше сказанного, можно сделать вывод, что в наше время исследование роли регионального банковского сектора в развитии экономики региона является актуальным. Рассмотрим развитие региональной банковской системы на примере Белгородской области.

Первым банком на Белгородской земле был банк Николая Чумичова. Он кредитовал только промышленников и земледельцев, а также развитие городской инфраструктуры. В 1954 году произошли сильные изменения в банковской системе, была образована Белгородская область, была создана Белгородская областная контора Госбанка СССР и основными направлениями ее деятельности являлись кредитование промышленности, сельского хозяйства, осуществление безналичных расчетов, а также регулирование денежного оборота.

В настоящее время Белгородская область является лидером по количеству самостоятельных кредитных организаций в центральном федеральном округе. Таким образом, Отделение Банка России осуществляет контроль за их эмиссионной и профессиональной деятельностью.

По информации на декабрь 2020 года, в Белгороде ведут финансовую деятельность 39 банков (122 отделения), из которых 11 банков являются государственными. Большинство банков города дают возможность совершать обмен валюты, таким образом можно найти низкий курс продажи евро и доллара или высокую стоимость их покупки.

Так, в 2018 году в Белгородской области осуществляло свою деятельность 415 подразделений кредитных организаций, 6 филиалов банков и 3 региональных банка, а уже к июлю 2020 года стало 377 подразделений, 3 филиала и 1 белгородский банк. Данное явление может быть связано с развитием удалённого обслуживания клиентов банков.

По данным социального опроса жителей Белгородской области составим рейтинг банков в регионе. Для сравнения приведем размер их общей

стоимости имущества финансовой организации, капитала, ценных бумаг и обязательств, т.е. по размеру активов на ноябрь 2020 года (таблица. 1).

Таблица 1. Рейтинг банков Белгородской области по доверию жителей и по размеру активов на ноябрь 2020 г., млн. руб.[3]

| Место | Название организации | Размер активов |
|-------|----------------------|----------------|
| 1 | Сбербанк | 34 304 511 |
| 2 | ВТБ | 16 757 803 |
| 3 | Альфа – банк | 4 643 596 |
| 4 | Газпромбанк | 7 597 264 |
| 5 | Россельхозбанк | 3 870 878 |

На основе полученных данных, можем сделать вывод о том, что наиболее надежным банком является Сбербанк, так как он имеет большой размер активов, и их объем превышает практически в два раза общий объем активов банка, который занимает 2 место в рейтинге. Также необходимо отметить, что для клиентов банков важно наличие ресурсов удаленного доступа.

Проанализируем отдельные показатели, характеризующие активные и пассивные операции кредитных организаций в разрезе субъектов Российской Федерации на примере Белгородской области за период с 01.01.18 г. по 01.01.20 г. по данным, представленным на официальном сайте Департамента обеспечения банковского надзора (таблица. 2).

Таблица 2. Динамика активов и пассивов кредитных организаций, зарегистрированных в Белгородской области, тыс. руб [3].

| Показатели | Годы | | | Абс. откл. | | |
|---|-----------|-----------|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 01.01.18 | 01.01.19 | 01.01.20 | 2019 к 2018 гг. | 2020 к 2019 гг. | 2020 к 2018 гг. |
| Активы/пассивы в рублях | 9 987 039 | 9 326 349 | 6 968 768 | -660 690 | -2 357 581 | -3 018 271 |
| Активы/пассивы в иностранной валюте | 724 824 | 723 71 | 760 691 | -1 106 | 36 973 | 35 867 |

Таким образом, виден спад активов и пассивов в рублях на 01.01.2020 году по сравнению с итогами 2017 и 2018 года. Активные и пассивные

операции в рублях кредитных организаций за исследуемый период снизились на 3 018 271 тыс. руб. Это может быть связано с тем, что за последние 3 года было сокращение количества региональных банков, а также сильная конкуренция со стороны федеральных банков, следовательно, их доля в общем развитии банковского сектора страны снизилась.

При этом в иностранной валюте за исследуемый период с 2018 по 2020 гг., наоборот наблюдается положительный прирост активов и пассивов на 36 973 тыс., что связано с положительной переоценкой капитала кредитных организаций на фоне ослабления рубля.

За период с января по октябрь 2020 года мы имеем следующие данные: активы /пассивы в рублях – 7 358 353 тыс. руб., активы/пассивы в иностранной валюте – 955 034 тыс. Таким образом, с начала года показатель в рублях увеличился на 389 585 тыс. руб., а данные показатели в иностранной валюте так же увеличились на 194 343 тыс. руб. Данный рост свидетельствует о возможном повышении уровня инфляции в России в период сложившейся тяжелой экономической ситуации как в регионе, так и в стране.

Далее проанализируем показатели вложений в ценные бумаги кредитными организациями в Белгородской области на 1 января за последние 3 года (таблица. 3).

Таблица 3. Динамика вложений в ценные бумаги кредитными организациями, зарегистрированных в Белгородской области, тыс. руб [3].

| Показатели | Годы | | | Абс. откл. | | |
|---|-----------|-----------|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 01.01.18 | 01.01.19 | 01.01.20 | 2019 к 2018 гг. | 2020 к 2019 гг. | 2020 к 2018 гг. |
| Всего | 1 569 042 | 1 567 122 | 1 273 197 | -1 920 | -293 925 | -295 845 |
| из них: долговые ценные бумаги РФ | 297 838 | 339 898 | 326 555 | 42 060 | -13 343 | 28 717 |

Таким образом, исходя из полученных данных, можем сделать вывод, что вложения в ценные бумаги кредитными организациями на протяжении

трех лет оставались практически на одном уровне и в 2020 г. по сравнению с 2019 г. общий объем вложений снизился на 293 925 тыс. руб., при этом объем долговых ценных бумаг сократился за год на 13 434 тыс. руб.

Также показателями эффективности деятельности банковского сектора является объем кредитов в рублях, предоставляемых кредитным организациям. Рассмотрим данный показатель на примере Белгородской области (таблица. 4).

Таблица 4. Динамика объема кредитов в рублях, предоставляемых кредитным организациям, зарегистрированных в Белгородской области, тыс. руб [3].

| Показатели | Годы | | | Абс. откл. | | |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 01.01.18 | 01.01.19 | 01.01.20 | 2019 к 2018 гг. | 2020 к 2019 гг. | 2020 к 2018 гг. |
| Всего | 4 758 894 | 4 881 768 | 4 000 245 | 122 874 | -881 523 | -758 649 |
| из них кредиты, предоставленные: | | | | | | |
| нефинансовым организациям | 4 142 895 | 4 165 363 | 3 305 947 | 22 468 | -859 416 | - 836 948 |
| кредитным организациям | 734 | 844 | 0 | 110 | -844 | -734 |
| физическим лицам | 232 365 | 276 486 | 239 523 | 44 121 | -36 963 | 7 158 |

Анализ данных показал, что общий объем выданных кредитов с 2017 по 2018 гг. вырос, но в 2019 г. за год снизился на 881 523 тыс. руб. Этому способствовало снижение объема предоставляемых кредитов нефинансовым организациям на 859 416 тыс. руб. в январе 2020 г. по сравнению с 2019 г. Одной из главных причин отрицательной динамики показателя является экономический кризис, вызванный пандемией.

Изменение объемов кредитов в рублях в Белгородской области наглядно отразим на рисунке 2.

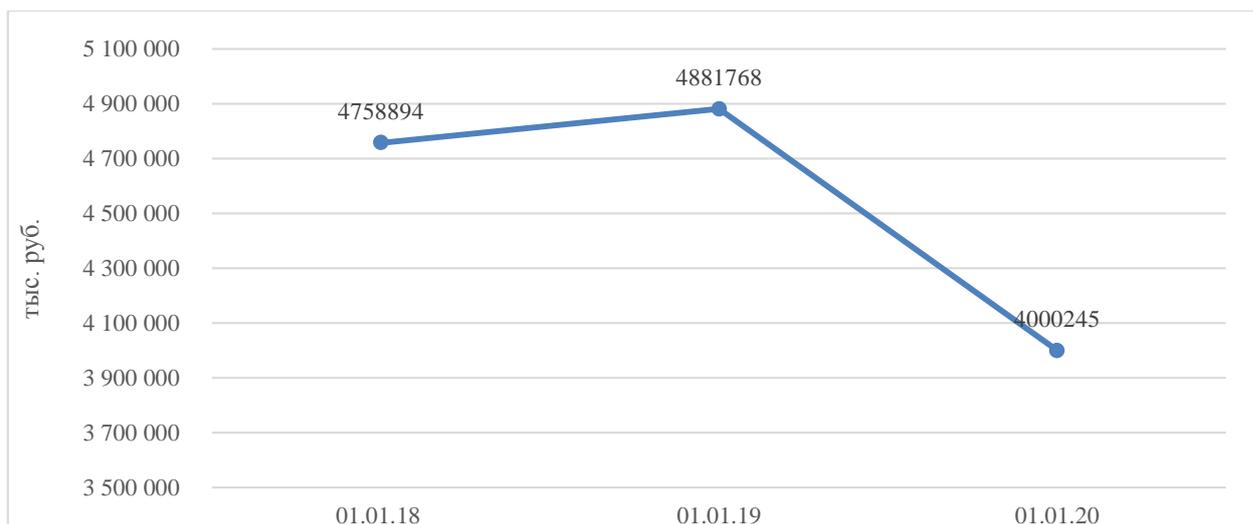


Рис. 2 Динамика объемов кредитования, предоставляемых кредитным организациям в Белгородской области в 2017-2019 гг., в рублях [составлено авторами по данным [3]]

На данные показатели влияют факторы как со стороны спроса, так и со стороны предложения кредитов, причем характерных для Белгородской области в целом, так и вызванных пандемией коронавируса.

Таким образом, банковский сектор России продолжает обеспечивать финансовую деятельность государства и оказывать основные виды банковских услуг даже в условиях такой сложной мировой обстановки, вызванной пандемией COVID-19. Но тем ни менее, основные показатели деятельности банковской системы как федеральной, так и региональной все же изменились в тяжелых условиях функционирования банков и их клиентов в период действия самоизоляции и принятых карантинных мер.

Роль регионального банковского сектора в общем объеме развития экономики очень низок. Так, показатели объемов активов и пассивов кредитных организаций и объема кредитов в рублях, предоставляемых кредитным организациям, зарегистрированным в Белгородской области за последний год снизились, а показатели вложений в ценные бумаги кредитными организациями в регионе увеличились на 1,8%.

Для благоприятного воздействия на развитие региональной экономики в целом, необходимо обеспечить условия для эффективного развития и функционирования регионального банковского сектора. Ведь грамотное осуществление региональной банковской деятельности способствует активизации инвестиционных процессов в регионе, развитию производственной, сельскохозяйственной и промышленной сферы, а также располагает для создания новых объектов инфраструктуры и ввод их в эксплуатацию для дальнейшего развития всех сфер жизни региона и общества в целом.

Выполнение этих целей возможно путем разработки программы интеграции банков в регионе, таким образом, можно использовать преимущества каждой банковской организации. Все это требует наличие стабильности банковской деятельности, грамотного подхода к управлению такой задачи.

Библиографический список

1. Катасонов В.Ю., Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В. Ю. Катасонов, В. П. Биткова. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 499 с.
2. Мотовилов О.В. Банковское дело: учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект, 2016. – 408 с.
3. Официальный сайт Департамента обеспечения банковского надзора. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – URL: https://cbr.ru/about_br/bankstructute/dobn/.
4. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник / А. М. Тавасиев. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 186 с.
5. Тершукова, М. Б., Токар, А. Е. Региональные банки как фактор развития реального сектора экономики региона // Региональное развитие. – 2014. – № 2. – С. 100-106.

6. Тарасова В.Ф., Кучерявенко С.А., Быканова Н.И., Матвейчук Л.Н. Исследование экономической конъюнктуры макрорегиона (на примере Центрального федерального округа Российской Федерации) // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. –2016. –№4(60). –С.123-135

Оригинальность 87%