

## **ЭФФЕКТИВНОЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ПОДСИСТЕМЫ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА**

*Работа представлена кафедрой экономической теории Кубанского государственного  
технологического университета.*

*Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор А. А. Ермоленко*

*Устойчивое развитие реального сектора экономической системы региона зависит от комплекса денежно-кредитных, институциональных и прочих факторов, обуславливающих способность региональной банковской подсистемы выполнять функции, имеющие приоритетное значение для развития реального сектора.*

**Ключевые слова:** *банковская подсистема, регион, реальный сектор, функции.*

## EFFECTIVE FUNCTIONING OF THE KRASNODAR TERRITORY BANK SUBSYSTEM AS A FACTOR OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE REAL SECTOR IN THE REGION-AL BUSINESS SYSTEM

*The sustainable development of the real sector in a regional business system depends on money-and-credit, institutional and other factors combined; they determine the ability of the regional bank subsystem to perform its high-priority functions for the development of the real sector.*

**Key words:** bank subsystem, region, real sector, functions.

Банковская подсистема является ведущим звеном финансового сектора региона, поскольку она играет главную роль в финансово-инвестиционном процессе и превосходит остальных субъектов данного процесса по финансовому потенциалу, экономической культуре, технологиям и человеческому фактору.

Потенциал банковской подсистемы особенно значим для финансово-инвестиционного обеспечения развития реального сектора региона.

В процессе своего функционирования банки выполняют следующие функции, имеющие приоритетное значение для развития реального сектора:

- привлечение, накопление и защита сбережений;
- обеспечение потребностей реального сектора экономической системы в финансово-инвестиционных ресурсах посредством предоставления качественных и доступных по стоимости кредитных продуктов;
- создание эффективной системы расчетов, включая валютные операции;
- поддержка клиентов в сложных ситуациях (временная неплатежеспособность и т. п.) путем предоставления гарантий, факторинга и проч.;
- предоставление консультационных и информационных услуг.

В настоящее время банковская система Краснодарского края представлена 17 кредитными организациями, 10 региональными филиалами и 100 инорегиональными филиалами [2].

Отметим, что банковская система Краснодарского края одна из самых развитых в России. Исследование аналитического центра

«Эксперт-Урал» позволило выделить 11 регионов с полнокровной, динамичной, конкурентной банковской средой, характеризующейся наличием большого числа независимых местных банковских брендов и сильного местного лидера либо группы лидеров: 3 – на Урале (Свердловская, Тюменская и Челябинская области), 4 – в Поволжье (Нижегородская, Самарская, Саратовская области и Татарстан), 2 – на Юге (Ростовская область и Краснодарский край) и по 1 – в Сибири (Новосибирская область) и на Дальнем Востоке (Приморский край).

Это регионы, где активы региональной банковской системы превышают 100 млрд руб., активы крупнейшего самостоятельного регионального банка более 10 млрд руб., количество местных банков – свыше 10, а их доля в региональных активах – свыше 30% [1].

Банковская подсистема края обладает высокой доходностью. Общий объем прибыли по состоянию на 01.10.2008 г., полученной действующими на территории края кредитными организациями составил 1 896,99 млн руб. [10], что на единицу совокупных активов составляет 0,025 руб. [12].

Однако банковская подсистема Краснодарского края в настоящее время не выполняет в полном объеме функцию привлечения, накопления и защиты сбережений, а также функцию обеспечения потребностей реального сектора экономической системы региона в финансово-инвестиционных ресурсах.

Объем привлеченных на 01.10.2008 г. средств составил 162 569,3 млн руб., из них средства юридических лиц – 21 352,7 млн руб., физических лиц – 141 216,6 млн руб. [9]. Удельный вес привлеченных средств в общем объеме

сбережений населения достаточно низкий. По материалам Концепции развития финансового рынка России до 2020 г., в 2007 г. банки России смогли привлечь не более 40% сбережений населения. Очевидно, что в текущей кризисной ситуации данный показатель снизился.

В исследовании рейтингового агентства «Эксперт РА» «Рынок банковских вкладов: кризис как стимул» выделяется два основных фактора, тормозящих активный рост рынка: отсутствие сложившейся культуры сбережения и низкий уровень финансовой грамотности населения, а также недостаточное внимание к рынку со стороны государственных органов. Российские граждане отличаются очень коротким горизонтом планирования: на начало 2008 г. на вклады со сроком более 3-х лет приходилось только 7,3% [3].

Повышению финансовой грамотности населения была посвящена прошедшая 19 сентября 2008 г. в рамках VII Международного форума «Сочи 2008» конференция.

В настоящее время в крае разрабатывается проект краевой целевой программы повышения финансовой грамотности населения Краснодарского края на период с 2008 по 2015 г. Краевыми органами исполнительной власти при активном участии банков, страховых и инвестиционных компаний, на территории каждого муниципального образования запланированы мероприятия по информационно-консультационной поддержке потребителей финансовых услуг, повышению уровня финансовых знаний жителей региона, формированию массового класса инвесторов [4].

Однако следует выделить действительные причины того, что банковская подсистема Краснодарского края на сегодняшний день не обеспечивает эффективное выполнение функции привлечения, накопления и защиты сбережений. К ним относятся низкий уровень жизни населения региона, неуверенность в защите прав собственности и недостатки действующей системы страхования вкладов.

По данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю численность населения, имеющего доходы ниже прожиточного минимума, в I квартале 2008 г. соста-

вила 1011,6 тыс. человек или 19,8% от общей численности населения края [6]. В сентябре 2008 г. денежные доходы на душу населения составили 14 396,4 руб., что соответствует 24 месту среди всех регионов России [7].

При таких условиях неудивительно, что финансовая активность и грамотность населения Краснодарского края находятся на низком уровне. При низком уровне дохода возможность сберегать практически отсутствует. К тому же, до сих пор большинство населения не доверяет даже таким надежным источникам сбережения своих средств, как банковские депозиты, в силу укоренившихся опасений потерять накопленные сбережения.

Действующая на сегодняшний день система страхования вкладов действует недостаточно эффективно. Она гарантирует вкладчикам, исключительно физическим лицам, при наступлении страхового случая возврат вклада в пределах 700 000 руб. Вклады юридических лиц вообще не подлежат страхованию.

Представляется возможным, что повышение максимальной суммы страховки или вообще отказ от такого ограничения, а также распространение системы страхования на депозиты юридических лиц даст возможность банковской подсистеме привлекать более масштабные и долгосрочные финансовые ресурсы.

И. Костиков правомерно выделяет другую очень важную причину того, что между банковским и реальным секторами экономической системы сложился так называемый «барьер», препятствующий их эффективному взаимодействию. По его мнению, это высокие транзакционные издержки.

Во-первых, это высокая стоимость капитала (высокий уровень эффективных ставок по банковским кредитам) и услуг.

Важнейшей составляющей воздействия банковской системы на реальный сектор экономики является предоставление доступных субъектам реальной экономики кредитных ресурсов. Общий объем предоставленных кредитов банками Краснодарского края невелик. По состоянию на 01.10.2008 г. общая задолженность юридических лиц составила 214 299,7 млн руб., что составляет не более

50% от ВРП региона. В развитых странах данный показатель достигает 250–400% [11].

Кредитные ресурсы региональных банков недоступны большинству организаций реального сектора. Средние процентные ставки по кредитам, по данным ЦБ РФ, в октябре 2008 г. составили 14,1%, увеличение по сравнению с январем – 3,7 проц. п. [8]. В Краснодарском крае в настоящее время в большинстве случаев реально этот показатель намного выше.

Высокая стоимость кредитных ресурсов является как следствием событий финансового кризиса, так и результатом проводимых Банком России мероприятий. Во главе экономической политики государства уже долгое время стоит борьба с инфляцией. В 2008 г. ставка рефинансирования изменялась 6 раз в сторону увеличения. В результате, она выросла с 10 до 13%, и кредитные ресурсы стали еще более недоступными. В условиях острой нехватки у предприятий собственных средств такая политика приводит сначала к долгому застою, а затем и к спаду в реальном секторе экономической системы Краснодарского края.

Обращаясь к историческому опыту, можно отметить, что сегодняшняя экономическая ситуация схожа с кризисом 70-х гг. прошлого столетия в США. В результате ряда факторов (повышение цен на сырье, продовольствие, рост безработицы и проч.) экономическая система подверглась воздействию стагфляции. Выход из кризиса был основан на применении идей «теории предложения», основанных на приоритетном стимулировании предложения. В современной экономической ситуации применение таких методов означает стимулирование реального сектора, в частности, за счет снижения ставки рефинансирования. Данную тенденцию мы можем наблюдать в западных странах, где учетная ставка в течение кризиса значительно снижена. Необходимо еще раз подчеркнуть, что в современных условиях глобального финансового кризиса таргетировать необходимо не инфляцию, а экономический рост.

Во-вторых, издержки, связанные с рисками неэффективного функционирования платежной системы.

Совершенствование платежной системы должно включать проведение мероприятий

по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

В-третьих, издержки, связанные с рисками манипулирования и использования инсайдерской информации, а также недостаточной прозрачности финансового рынка [5].

В целях минимизации данных издержек возможно предоставление субъектам реального сектора экономической системы права получать от банков документально подтвержденную оперативную информацию о реальном составе собственников, финансовом положении, состоянии расчетов с контрагентами, бюджетом и внебюджетными фондами и т. д.

Выделим и другие факторы эффективного функционирования банковской системы и ее взаимодействия с реальным сектором.

Развитие кредитных операций банков с нефинансовым сектором экономики во многом определяется уровнем открытости информации о финансовом состоянии и структуре собственности организаций, работающих в реальном секторе экономики. Необходимо дальнейшее совершенствование учета и отчетности предприятий, в том числе на основе составления и раскрытия отчетности на консолидированной основе, что создаст условия для более качественного и оперативного мониторинга их финансового состояния.

Оптимальные условия для развития кредитных отношений банков с предприятиями и организациями реального сектора экономики могут быть созданы при условии решения вопроса об удовлетворении требований, обеспеченных залогом. Необходимо упростить и унифицировать процедуры обращения взыскания на предмет залога и удовлетворения обеспеченных залогом требований кредиторов, усовершенствовать систему регистрации имущества и имущественных прав.

В последнее время все более актуальным становится вопрос о создании на территории Краснодарского края одной или нескольких региональных финансово-промышленных групп.

Формирование региональных финансово-промышленных групп активно поддерживается региональными органами исполнительной власти и рассматривается ими, с одной стороны, как способ укрепления позиций регионов в отношениях с центром, а с другой – как средство решения региональных экономических и социальных задач. Администрации многих регионов России связывают формирование ФПГ с крупными региональными программами, обеспечивающими структурную перестройку технологически взаимосвязанных предприятий на их территории с учетом приоритетных задач сохранения занятости населения и решения экологических проблем.

Например, участниками ФПГ «Уральские Заводы» являются два десятка предприятий различных форм собственности и направлений деятельности. В совокупности это около трети промышленного потенциала Удмуртии, являющейся одним из самых промышленно развитых регионов России [13].

Используя опыт Удмуртии, на территории Краснодарского края целесообразно создать финансово-промышленную группу, участниками которой будут, в основном, экономические субъекты данного региона: банковские структуры, например, Крайинвестбанк, а также крупные инфраструктурные и рекреационные предприятия, принимающие участие в подготовке к Зимней Олимпиаде 2014 г.

Таким образом, устойчивое развитие реального сектора экономической системы Краснодарского края за счет эффективного функционирования банковской подсистемы зависит от нескольких факторов, среди которых можно выделить характер политики Банка России (таргетирование инфляции или экономического роста), вопросы залогового обеспечения кредитных сделок, эффективность платежной системы, симметричность и прозрачность информации, развитие взаимодействия банковского и реального секторов через формирование специальных институтов – ФПГ.

#### СПИСОК ЭЛЕКТРОННЫХ РЕСУРСОВ

1. Электронный ресурс: Концепция развития финансового рынка России до 2020 года/Банковский сектор/ Рейтинговое агентство «Эксперт РА». URL: <http://www.raexpert.ru/strategy/conception/part2>
2. Электронный ресурс: Краснодарский край, количество действующих кредитных организаций и их филиалов/ Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table1.2.asp?RGN=KRAS\\_KR&Year=2008](http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table1.2.asp?RGN=KRAS_KR&Year=2008).
3. Электронный ресурс: Исследования – рынок банковских вкладов, кризис как стимул/ Рейтинговое агентство «Эксперт РА» URL: <http://www.raexpert.ru/researches/banks/deposits/>
4. Электронный ресурс: Выступление руководителя департамента по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края И. А. Славинского по вопросу: «Финансовая грамотность» / Департамент по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края. URL: <http://finmarket.kubangov.ru/>
5. Электронный ресурс: О направлениях дальнейшего развития Российского финансового рынка/Национальный совет по корпоративному управлению. URL: <http://www.nccg.ru/site.xp/052054048124049048050.html> – Костиков И. В.
6. Электронный ресурс: Материалы к мониторингу социально-экономического развития края за 1 полугодие 2008 года/ Сайт департамента социальной защиты Краснодарского края. URL: <http://sznkuban.ru/dep3131213191920.html>
7. Электронный ресурс: Картографический материал – Денежные доходы в расчете на душу населения в сентябре 2008 года/Федеральная служба государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/gis/D\\_04.htm](http://www.gks.ru/gis/D_04.htm)
8. Электронный ресурс: Процентные ставки в 2008 году/ Сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit\\_statistics/interest\\_rates\\_08.htm&pid=cdps&sid=svodProcStav](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit_statistics/interest_rates_08.htm&pid=cdps&sid=svodProcStav)
9. Электронный ресурс: Краснодарский край, Объем банковских вкладов (депозитов) юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченных кредитными организациями/ Сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table3.17.asp?RGN=KRAS\\_KR&Year=2008](http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table3.17.asp?RGN=KRAS_KR&Year=2008)
10. Электронный ресурс: Краснодарский край, Финансовые результаты деятельности кредитных организаций/ Сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table1.12.asp?RGN=KRAS\\_KR&Year=2008](http://www.cbr.ru/regions/scripts/Table1.12.asp?RGN=KRAS_KR&Year=2008)
11. Электронный ресурс: Стратегия развития банковского сектора до 2020 года/ Рейтинговое агентство «Эксперт РА». URL: <http://www.raexpert.ru/strategy/>

## ЭКОНОМИКА

---

12. Электронный ресурс: Краснодарский край, активы и пассивы кредитных организаций (с сальдированием отдельных счетов), зарегистрированных в данном регионе/ Сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/regions/scripts/Tab26.1.asp?RGN=KRAS\\_KR&Year=2008](http://www.cbr.ru/regions/scripts/Tab26.1.asp?RGN=KRAS_KR&Year=2008)

13. Электронный ресурс: Финансово-промышленные группы: тенденции развития/ Промышленные ведомости. URL: [http://www.promved.ru/july\\_2\\_2001\\_03.shtml](http://www.promved.ru/july_2_2001_03.shtml)