

УДК 336.71

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА

**БРОВКИНА НАТАЛЬЯ ЕВГЕНЬЕВНА**, канд. экон. наук, доцент кафедры «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета  
**E-mail:** nbrovkina@inbox.ru

Предметом исследования статьи является региональный сегмент российского кредитного рынка. Цель статьи – изучение проблем, с которыми сталкиваются региональные банки в условиях геополитической и экономической неопределенности страны, и определение направлений их решения.

В ходе исследования сделан вывод о том, что основные причины кризисных явлений российской экономики кроются в структурных и территориальных диспропорциях. Именно они создают предпосылки проблем, с которыми сталкиваются участники кредитного рынка. Резкое падение мировых цен на сырье и энергоносители, санкции лишь обнажили эти проблемы. Становится все более очевидным, что создание новой модели российской экономики невозможно без сбалансированного социально-экономического развития регионов, поддержки региональных банков как основных кредиторов организаций малого и среднего предпринимательства, а также нового взгляда на значение регионального банковского сегмента и создания системы его регулирования.

**Ключевые слова:** кредитный рынок; банки; региональная банковская система; структурные и территориальные диспропорции; региональное развитие экономики.

## Problems and Prospects of the Regional Credit Market Development

**NATALIA E. BROVKINA**, PhD (Economics), associate professor at the Banks and Bank Management Department, Financial University

The paper investigates the regional segment of the Russian credit market. The purpose of the paper is to study problems challenging regional banks in the current geopolitical and economic uncertainty environment in the country and define ways of their solution. It is concluded that the crisis phenomena in the Russian economy are mainly due to structural and regional imbalances. The latter create the background for problems faced by the credit market players.

A slump in world prices for raw materials and energy along with the sanctions have only exposed these problems. It is becoming apparent that a new model of the Russian economy cannot be created without a balanced socio-economic development of regions, support of regional banks as the main creditors of small and medium-sized businesses, a new look on the importance of the regional banking segment and building a system of its regulation.

**Keywords:** credit market; banks; regional banking system; structural and territorial disparities, regional development of the economy.

### Территориальные диспропорции как причина кризисных явлений российской экономики

Снижение глобального спроса на сырье и энергоносители, геополитическое обострение, усилившее состояние экономической неопределенности, обнажили фундаменталь-

ные причины кризисных явлений российской экономики – отраслевые и территориальные диспропорции. Проблема территориальных диспропорций назрела столь остро, что впервые за последние годы ей уделено внимание в Основных направлениях деятельности Правительства РФ на период до 2018 г.: «В каче-

стве основного инструмента повышения сбалансированности социально-экономического развития субъектов Российской Федерации предусматривается разработка стратегии пространственного развития Российской Федерации как территориально-пространственной модели развития экономики, создающей предпосылки обеспечения межрегиональной интеграции. Это позволит определить принципы, приоритеты, цели и задачи пространственного развития страны, интегрировать между собой приоритеты отраслевого и регионального развития...» [1].

Среди территориальных диспропорций следует выделить:

- высокий уровень централизации и концентрации ресурсов в столицах;
- существенный разрыв в денежных доходах домашних хозяйств, проживающих в столицах и других районах страны;
- слабость регионов и региональной банковской системы.

В настоящее время подавляющее количество субъектов Российской Федерации являются убыточными. Причем объем дефицита региональных бюджетов только нарастает. За последние 10 лет количество регионов-доноров сократилось с 23 до 12%.

Анализ структуры валового регионального продукта и добавленной стоимости по федеральным округам отражает процессы дальнейшей централизации и концентрации экономики. В частности, это проявляется в тенденции увеличения доли Москвы в создании валовой добавленной стоимости (более 20%). Территориальные диспропорции усугубляются отраслевыми: значительная часть столичного регионального продукта создается в торговле и сфере операций с недвижимостью. Значение промышленных регионов, таких как Приволжский, Сибирский, Дальневосточный, в создании валовой добавленной стоимости неоправданно уменьшается (табл. 1).

В среднем денежные доходы россиян за период с 2009 по 2013 г. росли на 8–10% в год. В 2013 г. они превысили 25 тыс. руб. Однако они также весьма значительно различаются по регионам. Самый высокий уровень доходов физических лиц наблюдается в Москве и Санкт-Петербурге. Так, в 2013 г. в Москве он превысил 55 тыс. руб., а в Санкт-Петербурге составил 31,4 тыс. руб. Средний уровень денежных доходов жителей столицы в два с лишним раза больше среднедушевых денежных доходов населения в целом по стране и на 43% — среднедушевых денежных доходов физических лиц в г. Санкт-Петербурге (табл. 2).

Таблица 1

Структура валовой добавленной стоимости по федеральным округам, удельный вес

Валовая добавленная стоимость по федеральным округам	1998	2008	2010	2012	2013
	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Центральный, в т. ч.	28,2	37,4	35,7	34,9	35,2
г. Москва	14,6	24,3	22,2	21,2	21,5
Северо-Западный	10,7	10,0	10,5	10,5	10,3
Южный	6,0	5,9	6,2	6,3	6,5
Северо-Кавказский	2,2	2,1	2,4	2,4	2,5
Приволжский	19,1	15,7	15,1	15,8	15,9
Уральский	14,0	14,2	13,6	14,2	14,2
Сибирский	13,4	10,2	11,0	10,3	10,2
Дальневосточный	6,4	4,5	5,6	5,4	5,2

Источник: Национальные счета. Федеральная служба государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/statistics/accounts> (дата обращения: 15.10.2015).

Следует отметить, что денежные доходы физических лиц в Приволжском и Сибирском федеральных округах росли темпами, сопоставимыми со средними по стране. Однако, несмотря на это, уровень денежных доходов населения в Приволжском округе был более чем на 15%, а в Сибирском федеральном округе — на 21% ниже показателя, среднего по стране в 2013 г. Недостаточный уровень доходов домашних хозяйств не только сокращает потребительский спрос в регионах, но и уменьшает ресурсную базу региональных банков, снижает инвестиционные возможности регионов.

### Трудности кредитного рынка

Территориальные диспропорции в значительной степени обуславливают предпосылки тех проблем, с которыми сталкиваются участники регионального кредитного рынка. Анализ региональной структуры активов кредитных организаций показывает, что их доля несопоставимо мала по отношению к потенциалу регионов (табл. 3), а количество кредитных орга-

низаций, зарегистрированных и работающих в отдельных регионах, продолжает сокращаться.

Более 90% активов национальной банковской системы аккумулировано в Москве и Санкт-Петербурге, а на рынках Приволжского, Уральского, Сибирского и Дальневосточного округов, которые в совокупности создают почти половину валовой добавленной стоимости (45,7%), работают региональные банки, на долю которых приходится лишь 7% активов банковской системы. В частности, в Приволжском, одном из наиболее развитых федеральных округов, где создается от 15 до 19% валовой добавленной стоимости, на региональные кредитные организации приходится менее 2,7% активов.

Прослеживается тенденция дальнейшего сокращения количества региональных банков. Так, за период 2010–2014 гг. в Челябинской области количество зарегистрированных в регионе кредитных организаций сократилось с 11 до 8.

### Конкурентные возможности банков

Несмотря на то что юридически коммерческие банки равны между собой, в реальности они

Таблица 2

Среднедушевые денежные доходы по субъектам Российской Федерации в 2009–2013 гг., руб.

Федеральные округа	2009	2010	2011	2012	2013	Отклонение от среднего дохода по стране в 2013 г.
Российская Федерация	17008,6	18887,1	20700,7	23221,1	25646,6	–
Центральный	22633,5	24546,8	26693,1	30006,3	33481,8	7835,2
г. Москва	43098,6	43917,0	46350,3	48934,7	55100,2	29453,5
Северо-Западный	17738,8	19684,6	21312,5	23421,6	26103,7	457,1
г. Санкт-Петербург	22607,5	24438,4	26323,6	27834,1	31407,2	5760,6
Южный	13056,1	15009,9	16317,3	18864,4	21884,8	–3761,8
Северо-Кавказский	11573,2	13394,6	15286,3	17166,5	19002,5	–6644,1
Приволжский	13921,7	15733,1	17087,0	19663,2	21773,3	–3873,3
Уральский	19768,9	21589,6	22914,4	26303,9	28791,4	3144,8
Сибирский	13526,4	14891,7	16386,2	18474,4	20286,5	–5360,1
Дальневосточный	18429,6	20816,8	23051,6	25503,9	28773,8	3127,2

Источник: Население. Федеральная служба государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/population> (дата обращения: 05.12.2014).

Таблица 3

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

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

Источник: расчет автора по данным сайта Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system) (дата обращения: 07.12.2014).

существуют в различной конкурентной среде, не имеют равных возможностей пополнения ресурсной базы, далеко не всем доступны межбанковский рынок и возможность рефинансирования активов. Следует признать, что в стране фактически сложилась многоуровневая система коммерческих банков. По меньшей мере существует три уровня.

*Первый уровень.* Лидеры рынка — крупнейшие банки с государственным участием. Этим банкам принадлежит львиная доля рынка. Они имеют преференции в пополнении ресурсов, увеличении капитала, рефинансировании активов. Именно эти банки являются основными заемщиками средств Банка России, бесспорные лидеры межбанковского рынка.

*Второй уровень* — крупные частные коммерческие банки и кредитные организации с иностранным капиталом. Эти кредитные организации могут конкурировать с лидерами на отдельных сегментах рынка в обслуживании крупных и средних предприятий.

*Третий уровень* — средние и малые региональные банки. Основной клиентский сегмент этих кредитных организаций — региональные предприятия малого и среднего бизнеса, а также домашние хозяйства регионов. Конкурентными преимуществами таких банков яв-

ляются знание клиента, оперативное реагирование на возникающие проблемы заемщиков, возможность индивидуального подхода к каждому из них. Осуществляя свою деятельность во взаимодействии с местным руководством, региональные банки способствуют укреплению экономического потенциала регионов.

Конкурентные возможности лидеров рынка — крупнейших российских банков с государственным участием, использующих административный ресурс, технологические преимущества и транснациональный масштаб своей деятельности, изначально превышают конкурентные возможности региональных банков. Имея преимущества, связанные с увеличением капитала за счет ОФЗ, формированием ресурсной базы за счет государственных средств, размещенных в этих банках, крупнейшие российские банки с государственным капиталом преследуют преимущественно собственные коммерческие цели. Это находит отражение и в их деятельности на региональных рынках: на стадии экономического роста лидеры рынка осуществляют региональную экспансию, вытесняя региональные кредитные организации из их рыночных ниш. Региональным банкам зачастую приходится уходить с рынка, так как они не имеют возможности конкурировать с

крупнейшими банками даже на своих территориях. В условиях спада они оптимизируют собственную филиальную сеть, сокращают кредитование организаций малого и среднего предпринимательства.

Необходимо пересмотреть стратегические цели как крупнейших коммерческих банков с государственным капиталом, так и средних и малых региональных банков. Крупнейшим государственным банкам следует более активно участвовать в решении национальных задач, направленных на инновации и внедрение новых технологий, в большей степени работать на глобальных рынках, продвигая российских экспортеров и привлекая ресурсы для национальной банковской системы, а не вытеснять с рынка региональные кредитные организации. Деятельность региональных банков должна быть направлена на повышение потенциала региона на основе эффективного банковского обслуживания организаций малого и среднего предпринимательства и домашних хозяйств.

### **Регулирование деятельности кредитных организаций**

Очевидно, что необходим дифференцированный подход к регулированию кредитных организаций различных групп и поддержка не только крупнейших банков с государственным капиталом, но и средних, а также малых региональных банков, вносящих посильный вклад в развитие своих регионов и страны в целом. Такой подход в значительно большей степени ориентирован на достижение цели, определяемой Основными направлениями деятельности Правительства РФ на период до 2018 г., как «...повышение конкурентоспособности российской экономики на основе повышения производительности труда и роста эффективности использования других ресурсов, массового создания новых и интенсивного роста действующих малых и средних предприятий, осуществляющих замещение импорта и расширение несырьевого экспорта, изменения структуры занятости за счет снижения доли расширенного государственного сектора. Необходимы развитие конкуренции на внутренних рынках, повышение инвестиционной и деловой привлекательности российской

экономики, резкое усиление инновационной составляющей экономического развития, укрепление международных позиций России, расширение использования преимуществ международной интеграции» [1].

### ***На стадии экономического роста лидеры рынка осуществляют региональную экспансию, вытесняя региональные кредитные организации из их рыночных ниш***

### **Денежно-кредитная политика на 2016 г. и период 2017 и 2018 гг.**

Проблемы развития региональной банковской системы должны найти отражение и в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов» [2] (далее — Основные направления), проект которых подготовлен Банком России. В качестве основной функции денежно-кредитной политики за Банком России закреплена функция защиты и обеспечения устойчивости рубля. При этом определено, что данная цель достигается посредством поддержания ценовой стабильности, сохранения покупательной способности рубля. В качестве целевого ориентира Банк России ставит перед собой задачу поддержания инфляции в 2017–2018 гг. на уровне 4%.

В проекте Основных направлений Банком России проведен анализ и определены причины сложившейся экономической ситуации, для которой характерны высокий уровень инфляции и падение ВВП. Среди причин выделены структурные диспропорции, прямая зависимость национальной экономики от падения цен на энергоносители на глобальном рынке, монополизация тарифов и другие. Однако, как следует из проекта Основных направлений, Банк России намерен осуществлять регулирование инфляции монетарными методами, которые в сложившихся условиях не позволяют получить должного эффекта. В результате мегарегулятор становится лишь наблюдателем происходящих в экономике процессов, констатирует изменения, но не влияет на их фундаментальные причины.

Необходимо, чтобы проект Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 г. и период 2017 и 2018 гг. и Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 г. не только корреспондировали между собой, но и создавали синергию двойного действия программных документов. Однако и проекты вышеуказанных документов не позволяют увидеть механизм достижения поставленных целей и задач, что порождает сомнения в их реализации.

### **Необходимость расширения полномочий Банка России**

Представляется целесообразным создание структуры, своего рода мегарегулятора более высокого порядка, обладающей достаточной полнотой власти и ответственности, способной к решению многоугольника задач, связанных с диверсифицированным развитием национальной экономики, ростом благосостояния домашних хозяйств, устойчивостью профессиональных участников кредитного и финансового рынков. На наш взгляд, целесообразно расширить полномочия Банка России, передав ему функции Минэкономразвития России, с тем, чтобы он имел возможность осуществлять регулирование и поддерживать пропорциональное развитие кредитного рынка в целом, а именно коммерческих банков всех уровней, других профессиональных участников рынка, производственных предприятий и домашние хозяйства.

### ***Основные причины высокого уровня инфляции связаны с отраслевыми и территориальными диспропорциями***

### **Меры по поддержке региональных кредитных организаций**

В качестве более оперативных мер представляется необходимой разработка системы поддержки региональных кредитных организаций в современных условиях геополитической и экономической неопределенности. Участниками данной системы могли бы быть

территориальные учреждения Банка России, АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» совместно с региональными гарантийными фондами, органы управления субъектами федерации и другие заинтересованные лица. Среди первоочередных мероприятий следует:

- снижать уровень неплатежей и долговой нагрузки в регионе. На базе региональных учреждений Банка России целесообразно на последний день месяца проводить зачет взаимной задолженности субъектов расчетных и кредитных отношений с предоставлением должникам кредита для погашения последней задолженности в цепочке неплатежей;
- с учетом вклада региональных банков в укрепление экономического потенциала региона включать региональные банки в программу докапитализации коммерческих банков с помощью ОФЗ;
- рекомендовать АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» формировать не менее 50% портфеля за счет предоставления гарантий региональным заемщикам;
- создать систему рефинансирования региональных банков на базе территориальных учреждений Банка России, используя потенциал проводимого Банком России в течение ряда лет мониторинга предприятий и организаций. В качестве рефинансируемых активов могут выступать права требования по инвестиционным кредитам на реализацию инфраструктурных проектов регионального значения, реализацию проектов, направленных на развитие продовольственного обеспечения, внедрение современных технологических разработок. Впоследствии однородные права требования могут быть секьюритизированы, а эмитированные облигации использоваться в качестве обеспечения при получении кредита.

### **Выводы**

1. Основные причины высокого уровня инфляции связаны с отраслевыми и территориальными диспропорциями. Резкое снижение цены на глобальном рынке на сырье и

энергоснабжители лишь обнажило фундаментальные проблемы российской экономики. В этих условиях монетарное регулирование не приведет к необходимому результату.

2. Представляется целесообразным внести изменения в цели единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 г. и период 2017 и 2018 гг., увязав их с ростом национальной экономики на основе диверсифицированной модели производства и повышением благосостояния домашних хозяйств. Достижение поставленной цели предполагает расширение функций и ответственности мегарегулятора.

3. На российском рынке фактически сложилась трехуровневая система коммерческих банков. Один из уровней представлен региональными малыми и средними кредитными организациями. Их основной клиентский сегмент — малое и среднее предпринимательство — предполагается в течение планируемого периода превратить в драйвер экономического роста страны. В этой связи сами региональные кредитные организации нуждаются в экономической поддержке со стороны заинтересованных ведомств и особой системе регулирования Банка России.

### Литература

1. Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года. Утверждены Правительством РФ 14 мая 2015 г. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_179480](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_179480) (дата обращения: 12.10.2015).
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов (проект одобрен Советом директоров Банка России 14.10.2015 г.). URL: [http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on\\_2016%282017-2018%29pr.pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2016%282017-2018%29pr.pdf) (дата обращения: 15.10.2015).
3. Милуков А.И. Банки в регионах (об итогах дискуссии на 15-м Всероссийском банковском форуме // Деньги и кредит. 2014. № 11. С. 14–18.
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/accounts](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts) (дата обращения: 15.10.2015).
5. Официальный сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system) (дата обращения: 15.10.2015).

### References

1. The main activities of the Government of the Russian Federation for the period until 2018. Approved by the Government of the Russian Federation May 14, 2015 [Osnovnye napravleniya deyatel'nosti Pravitel'stva Rossijskoj Federacii na period do 2018 goda. Utverzhdeny Pravitel'stvom RF 14 maya 2015 g.]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_179480](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_179480) (accessed 10.12.2015).
2. Guidelines for the Single State Monetary Policy for 2016 and between 2017 and 2018 (the project was approved by the Board of Directors of the Bank of Russia of 10.14.2015). [Osnovnye napravleniya edinoj gosudarstvennoj denezhno-kreditnoj politiki na 2016 god i period 2017 i 2018 godov (proekt odobren Sovetom direktorov Banka Rossii 14.10.2015 g.). URL: [http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on\\_2016%282017-2018%29pr.pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2016%282017-2018%29pr.pdf) (accessed 10.15.2015).
3. Milyukov A.I. Banks in the region (on the outcome of discussions at the 15th All-Russian Banking Forum. [Milyukov A.I. Banki v regionah (ob itogah diskussii na 15-m Vserossijskom bankovskom forume)]. Money and Credit, 2014, No 11, pp. 14–18.
4. Official website of the Federal State Statistics Service. [Oficial'nyj sajt Federal'noj sluzhby gosudarstvennoj statistiki]. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/accounts](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts) (accessed 10.15.2015).
5. Official site of the Bank of Russia. [Oficial'nyj sajt Banka Rossii]. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system) (accessed 10.15.2015).