Миленков Александр Владимирович. Банковский сектор региона и его влияние на социально-экономическое развитие территории :На примере Ставропольского края : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : М., 2005 201 c. РГБ ОД, 61:05-8/3669

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Банковский сектор региона: понятие, структура и роль в развитии территории 9

1.1. Общая характеристика банковского сектора региона и особенностей его развития 9

1.2. Структура банковского сектора региона, её основные элементы 32

1.3. Роль банковского сектора региона в социально-экономическом развитии территории 51

Глава 2. Оценка влияния банковского сектора региона на социально-экономическое развитие Ставропольского края 64

2.1. Проблемы социально-экономического развития Ставропольского края и взаимосвязь особенностей регионального развития с деятельностью банковского сектора региона 64

2.2. Характеристика состояния и тенденций развития банковского

сектора Ставропольского края 84

2.3. Анализ кредитной и инвестиционной деятельности банковского сектора региона 106

Глава 3. Основные направления усиления влияния банковского сектора региона на ускорение социально-экономического развития Ставропольского края 122

3.1. Формирование оптимальной структуры банковского сектора региона и повышение транспарентности в его деятельности 122

3.2. Расширение кредитования банковским сектором региона отраслей экономики и населения края 137

3.3. Усиление влияния банковского сектора региона на инвестиционную деятельность в Ставропольском крае 158

Заключение 172

Список использованной литературы 181

Приложения 190

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Переход России к рыночным отношениям поднял многочисленные вопросы, связанные с управлением финансовыми ресурсами на уровне отдельных регионов РФ. Их важность обусловлена тем, что на современном этапе именно на региональном уровне решаются первоочередные задачи социально-экономического развития, от которых зависит рост экономики и повышение уровня благосостояния не только самих территорий, но и страны в целом.

В настоящее время проблемы социально-экономического развития территорий усугубляются недостаточностью их финансовой базы, от состояния которой напрямую зависят темпы расширенного воспроизводства. В этой связи особенно остро встает вопрос о состоянии банковского сектора региона и его роли в удовлетворении потребностей экономики и населения территории в финансовых ресурсах и современных банковских услугах. Аккумуляция и перераспределение больших объемов денежных средств, ведение счетов хозяйствующих субъектов, осуществление расчетов в хозяйстве и многие другие аспекты деятельности банковского сектора позволяют ему играть заметную роль в формировании финансовой базы региона и влиять на его социально-экономическое развитие.

В то же время, несмотря на то, что в современных условиях роль банковского сектора в обеспечении экономического роста усиливается, а темпы роста производства во все большей степени зависят от банковских кредитов и инвестиций, в большинстве регионов влияние банковского сектора на решение наиболее острых проблем их социально-экономического развития остается довольно слабым. Поэтому возникает необходимость установления причин сложившейся ситуации и отыскания возможностей более эффективного использования потенциала банковского сектора региона в целях усиления его влияния на ускорение социально-экономического развития территорий.

Все вышеизложенное, свидетельствующее об актуальности разработки вопросов теории и практики деятельности банковского сектора региона и

**4**усилении его влияния на социально-экономическое развитие территории, предопределило выбор темы настоящего диссертационного исследования и рассматриваемый в нем круг вопросов.

**Состояние изученности проблемы.**В последние годы вопросы участия банковского сектора в обеспечении социально-экономического развития регионов РФ все чаще обсуждаются отечественными экономистами. В частности, проблемы, связанные с социально-экономическим развитием регионов, нашли отражение в работах Ермаковой Е.А., Колесниковой Н. А., Морозовой Н. П., Фроловой Н. К и др. Вопросы взаимодействия банковского сектора с региональной экономикой исследованы в трудах Новоселова А.С., Иващенко Н. П., Орлова С. Н., Саранцева В. И., Смулова A.M. и др. В отношении развития самого банковского сектора региона и отдельных элементов его структуры ряд предложений сформулирован в работах и выступлениях Бородина А. Ф., Геращенко В. В., Мурычева А. В., Парамоновой Т. В., Полянцева А. М и др.

Однако, несмотря на значительное количество публикаций, в которых, так или иначе, затрагивается рассматриваемая проблема, фундаментальные работы по ней, посвященные системному исследованию вопросов наращивания потенциала банковского сектора региона и его использования в целях решения неотложных экономических и социальных проблем территории, в настоящее время практически отсутствуют. Слабо изучены вопросы взаимодействия банковского сектора с органами власти субъектов Федерации по поводу сотрудничества в реализации программ социально-экономического развития региона.

**Цель и задачи исследования.**Цель диссертационного исследования состоит в выработке практических рекомендаций по усилению влияния банковского сектора региона на ускорение социально-экономического развития территории (на примере Ставропольского края).

Исходя из цели исследования, в работе поставлены и решаются следующие основные задачи, определившие ее логику и внутреннюю структуру:

определить место и роль банковского сектора региона, его структурных элементов в обеспечении социально-экономического развития территории в условиях рыночных преобразований в РФ;

выявить наиболее острые проблемы социально-экономического развития Ставропольского края (территории, выбранной для исследования) и установить взаимосвязь и взаимозависимость особенностей регионального развития с состоянием и спецификой деятельности банковского сектора региона;

определить основные направления воздействия банковского сектора на уровень социально-экономического развития региона и наметить пути повышения эффективности его деятельности и расширения участия в решении экономических и социальных проблем территории;

разработать и предложить для практического осуществления меры, направленные на совершенствование банковской деятельности и усиление влияния банковского сектора региона на ускорение социально-экономического развития субъекта Федерации.

Объектом исследования выступает банковский сектор региона, как часть финансовой инфраструктуры субъекта РФ и влияние, оказываемое им на ускорении социально-экономического развития территории.

**Предметом**исследования являются финансовые отношения банковского сектора региона с реальным сектором экономики и населением территории.

**Теоретическая и методологическая основа исследования. В**качестве теоретической основы работы выступают труды российских и зарубежных учетных по вопросам функционирования банковского сектора и проведения региональной экономической политики, материалы научно-практических конференций.

Методологической основой исследования являются принципы диалектической логики и системного подхода. В процессе работы над диссертацией применены следующие приемы и методы: аналитико-синтетический в сочетании с историческим подходом к изучению

рассматриваемых явлений, балансовый, классификации, ранжирования, экспертных оценок, статистических расчетов финансовых показателей. Использованные в диссертации методы исследования экономических явлений и обработки первичных материалов в своей совокупности позволяют обеспечить достоверность анализа и обоснованность выводов.

**Информационно-эмпирическую**базу диссертационной работы составляют законодательные акты Российской Федерации и Ставропольского края, нормативные документы и статистическая информация Банка России, статистические материалы Ставропольского краевого комитета государственной статистики, Министерства экономического развития и торговли Ставропольского края, агрегированная бухгалтерская отчетность региональных банков.

**Научная новизна исследования**заключается в комплексной оценке влияния банковского сектора региона на социально-экономическое развитие территории; выявлении основных проблем, возникающих в процессе взаимодействия кредитных организаций с экономикой и населением региона; разработке предложений по их решению, а также рекомендаций по повышению эффективности деятельности банковского сектора и усилению его воздействия на решение наиболее острых проблем развития территории.

В процессе выполнения диссертационного исследования получены следующие наиболее существенные научные результаты:

обоснована возможность и необходимость выделения банковского сектора региона в качестве относительно обособленного образования в составе банковского сектора страны, функционирующего в особой внешней среде, условия которой определяются спецификой развития территории;

на основе обобщения опыта функционирования кредитных организаций в субъектах РФ определена роль структурных элементов банковского сектора региона в решении наиболее актуальных проблем территории и выявлены основные направления его влияния на социально-экономическое развитие региона;

определена степень влияния банковского сектора Ставропольского края на уровень и темпы социально-экономического развития региона, выявлены причины обуславливающие слабость его воздействия в современных условиях на решение наиболее острых экономических и социальных проблем территории;

конкретизированы направления, в рамках которых целесообразно предпринимать меры по устранению диспропорций в структуре банковского сектора региона, повышению эффективности и транспарентности в деятельности входящих в него кредитных организаций и усилению на данной основе его влияния на ускорение социально-экономического развития территории;

предложены меры по формированию оптимальной структуры банковского сектора региона и повышению устойчивости финансово-кредитной системы территории путем улучшения финансового положения региональных банков, усиления их конкурентоспособности по отношению к филиалам инорегиональных кредитных организаций за счет повышения уровня капитализации и интеграции в рамках специально образованных структур по защите их прав и интересов;

разработаны предложения по: расширению банковского кредитования экономики региона за счет облегчения доступа местных товаропроизводителей к ресурсам банков путем совершенствования механизма субсидирования процентных ставок по кредитам и его дополнения механизмом частичного гарантирования возврата ссуд; развитию потребительского кредитования на основе улучшения информационного обеспечения банковской деятельности; активизации инвестиционного процесса на территории края с использованием банковских услуг по андеррайтингу.

**Практическая значимость**исследования обусловлена возможностью использования содержащихся в работе рекомендаций местными кредитными организациями, территориальными управлениями ЦБ РФ и региональными органами власти при разработке и реализации мер по повышению

8 эффективности деятельности банков и расширению участия банковского сектора региона в решении наиболее острых экономических и социальных проблем территории. Могут найти практическое применение предложения автора по совершенствованию действующего механизма субсидирования за счет средств бюджета процентной ставки по кредитам сельхозпроизводителям на приобретение спецтехники и оборудования, созданию механизма частичного гарантирования региональными органами власти кредитов, предоставленных аграрным предприятиям и фермерским хозяйствам на инвестиционные цели, обеспечению транспарентности в деятельности кредитных организаций, укреплению ресурсной базы банков, развитию услуг по организации выпуска ценных бумаг региональных предприятий и их андеррайтингу. Результаты исследования могут быть также использованы в учебном процессе при преподавании дисциплин «Банковское дело», «Региональная экономика» студентам высших учебных заведений.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения диссертации докладывались на межрегиональных научно-практических конференциях «Трансформация финансово-кредитной системы: проблемы и перспективы» в г. Ростове - на - Дону (апрель 2003г., апрель 2004г.), а также на межвузовской научной конференции «Актуальные проблемы, тенденции и перспективы развития финансов России» в г. Москве (март 2003г.). Кроме этого, результаты исследования использованы при разработке программ социально-экономического развития и финансовой стабилизации Омской области, Красноярского края, а также в Программе социального и финансово-экономического развития Ставропольского края до 2010 года.

Публикации. По теме диссертационного исследования автором опубликовано 7 работ общим объемом 3,7 п.л.

## Общая характеристика банковского сектора региона и особенностей его развития

Многочисленные вопросы, связанные с функционированием банковского сектора, все больше выдвигаются на передний план и становятся предметом особого внимания со стороны ученых-экономистов, руководства страны и её субъектов, а также представителей самого банковского сообщества. Среди них несколько особняком стоит вопрос о состоянии и специфике деятельности банковского сектора региона. Очевидно, что при тех усилиях, которые предпринимаются в настоящее время по развитию отдельных территорий, объединительных процессах, происходящих в стране и ставящих целью не только построение эффективной вертикали власти, но и ускорение социально-экономического развития регионов на основе оптимизации их границ, региональным аспектам банковской деятельности должно уделяться соответствующее внимание. Банковские сектора регионов, аккумулируя и перераспределяя основные финансовые потоки территорий, оказывают огромное влияние на уровень и темпы их социально-экономического развития (СЭР), обеспечивая экономику и социальную сферу регионов необходимыми финансовыми ресурсами и оказывая потребителям из числа местных экономических субъектов и населения квалифицированные банковские услуги, в том числе услуги по осуществлению расчетов через созданные ими платежные системы, без которых невозможно поддержание непрерывности общественного воспроизводства. Однако вопросы теории и практики накопления и использования потенциала банковского сектора региона в целях ускорения социально-экономического развития (СЭР) территории должным образом не исследованы.

В современной экономической литературе практически отсутствуют фундаментальные работы, посвященные проблемам функционирования банков на региональном уровне, а сам термин «банковский сектор региона» используется крайне редко. Это связано с тем, что основная масса научных исследований в области банковского дела направлена на изучение либо макроэкономических проблем развития банковской системы страны в целом, либо на изучение частных проблем деятельности отдельных банков. Вместе с тем вопросы формирования и функционирования банковского сектора на уровне регионов представляют самостоятельный интерес для исследования и должны быть соответствующим образом разработаны.

До настоящего времени не существует четкого общепризнанного определения понятия «банковский сектор региона». Отсутствие ясности в данном вопросе затрудняет проведение исследований проблем банковской деятельности на уровне региона и ее влияния на СЭР территории.

Уточнение имеющихся понятий, по нашему мнению, следует начать с определения термина «регион», конкретизирующего границы функционирования банковского сектора. В современной специальной литературе понятие «регион» чаще всего трактуется как область, район, часть страны, отличающаяся от других областей совокупностью естественных и (или) исторически сложившихся, относительно устойчивых экономико-географических и иных особенностей, нередко сочетающихся с особенностями национального состава населения [39, 40]. В. И. Саранцев отмечает, что общее, объединяющее все имеющиеся определения, состоит в том, что регион понимается как обособленная от общего часть, которая выделяется в соответствии с определёнными основаниями: специализацией, законченностью воспроизводственного цикла, природно-климатическими, культурно-национальными, социально-экономическими, политическими, административными и другими существенными факторами. Регионы различаются масштабностью: понятие «регион» может охватывать как незначительную территориальную общность, так и значительную часть земного шара [92].

## Проблемы социально-экономического развития Ставропольского края и взаимосвязь особенностей регионального развития с деятельностью банковского сектора региона

Сегодня Южный федеральный округ имеет огромный потенциал развития и является стратегически важным регионом Российской Федерации. Ставропольский край занимает особое положение в Южном округе в силу целого ряда причин.

1. Выгодное экономико-географическое положение для продвижения товаров в Закавказье, страны Ближнего и Среднего Востока;

2. Благоприятные почвенно-климатические условия для развития сельскохозяйственного производства. Наличие четырех почвенно-климатических зон создает возможности для диверсификации агробизнеса и повышения его устойчивости к изменению конъюнктуры рынка. При этом на площади, составляющей 40 процентов территории края, залегает высокопродуктивный чернозем;

3. Наличие на территории края крупных разведанных запасов газа, нефти, редкоземельных металлов, сырья для производства строительных материалов;

4. Развитая транспортная инфраструктура (коэффициент плотности автодорог в 3,3 раза выше, чем в среднем по России) и концентрация крупнейших на Северном Кавказе мощностей, генерирующих электроэнергию в объемах, в 3 раза превышающих существующую потребность края, что является важными факторами, определяющими возможность размещения в крае дополнительных производственных мощностей;

5. Наличие уникального курорта с термальными и минеральными водами, лечебными грязями, что обеспечивает базу для развития санаторно-курортного комплекса.

По состоянию на 1 января 2004 г. в Ставропольском крае проживало 2726,4 тыс. человек [99]. За период с начала 2001 г. произошло увеличение численности населения на 72,2 тыс. человек. Однако этот прирост был достигнут исключительно за счет миграционного процесса, тогда как смертность населения уже сегодня превышает рождаемость и продолжает расти опережающими темпами.

К положительным тенденциям, связанным с демографией, можно было бы отнести последовательный рост численности занятых в экономике края (см. Приложение 4), если бы не одно обстоятельство. А именно, темпы роста числа официально зарегистрированных безработных значительно превышают темпы роста количества занятых в экономике: 149,5 процента и 105,6 процента соответственно. Отсюда следует, что экономика края на сегодняшний день не справляется с существующим миграционным потоком, так как не может предложить мигрантам достаточного числа рабочих мест.

Отличительной особенностью Ставропольского края является то, что почти 44 процента его населения проживает в сельской местности. Это значительно выше, чем средняя доля сельских жителей по стране в целом. Данное обстоятельство наряду с тем, что 87,8 процента территории края занимают сельскохозяйственные угодья определяет его ориентацию на сельскохозяйственное производство. Работники сельского хозяйства занимают наибольший удельный вес в структуре занятых по отраслям экономики. На начало 2004 г. их доля в общей численности занятых составляла 21,5 процента. Однако именно в этой отрасли в последние годы происходит наиболее значительное сокращение численности работников по сравнению с теми отраслями, где также наблюдается снижение числа работающих. Так с начала 2001 г. их количество снизилось на 18,8 тыс. человек, а удельный вес в общей численности занятых сократился на 3 процента [100]. Кроме того, если в 1991 г. численность работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, составляла 235,5 тыс. человек, то к началу 2003 г. уже только 115,7 тыс. человек.

## Формирование оптимальной структуры банковского сектора региона и повышение транспарентности в его деятельности

Предшествующий анализ состояния банковского сектора Ставропольского края, его кредитной и инвестиционной деятельности позволяет обратиться к ключевым вопросам укрепления региональных банков и устранения на этой основе диспропорций в структуре банковского сектора региона. Следует отметить, что развитие и усиление позиций местных кредитных организаций должно базироваться на определенных принципах, к числу которых относятся:

соответствие направления развития региональных банков общим тенденциям развития банковского сектора страны;

сохранение здоровой конкурентной среды на рынке банковских услуг региона;

открытость структуры капитала региональных банков и прозрачность их деятельности;

соответствие уровня развития местных кредитных организаций состоянию экономики региона;

совпадение приоритетов деятельности региональных банков с приоритетами развития экономики и социальной сферы территории.

С учетом ранее приведенных факторов, сдерживающих развитие банковской деятельности и расширение взаимодействия банковского сектора с экономикой и социальной сферой территории, важнейшим направлением укрепления позиций региональных банков является, по нашему мнению, создание институтов по защите интересов региональных банков, а также координации деятельности и развитию всего банковского сектора края в целом.

В ряде субъектов Федерации (г. Санкт - Петербург, Республика Башкортостан, Рязанская область и др.) в качестве механизма, обеспечивающего кооперацию и развитие местных кредитных организаций, созданы и эффективно функционируют ассоциации региональных банков [32]. Их основной целью является защита и представление интересов своих членов, координация их деятельности, развитие межрегиональных и международных связей, удовлетворение научных, информационных и профессиональных интересов, выработка рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач местных кредитных организаций [2].

В соответствии с обозначенной целью можно выделить следующие основные задачи, которые могут решать ассоциации региональных банков:

содействие региональным кредитным организациям в консолидации их ресурсов для участия в решении крупных региональных программ;

оказание местным кредитным организациям организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в работе по обслуживанию предприятий, организаций и населения в условиях рыночной экономики на основе учета зарубежного и передового отечественного опыта;

поддержка престижа региональных коммерческих банков, содействие расширению деловых контактов их руководителей и специалистов, сотрудничества и партнерства между самими кредитными организациями;

координация работы членов ассоциации в области подготовки специалистов банковского дела, их обучения и повышения квалификации в России и за рубежом.