Саранцев Владимир Николаевич. Региональная банковская система и ее участие в инвестиционном процессе региона : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Саратов, 2003 150 c. РГБ ОД, 61:03-8/2235-7

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Региональная банковская система России: понятие и развитие 9

1.1. Понятие «региональная банковская система» 9

1.2. Периодизация становления региональной банковской системы России 27

1.3 Формирование банковских структур в Саратовской области 51

ГЛАВА 2. Инвестирование банковских средств в экономику региона и инвестиционная политика банков 59

2.1. Возможности участия региональных банков в инвестиционном процессе региона 59

2.2. Политика и инновационная стратегия коммерческих банков при инвестировании в региональную экономику 72

ГЛАВА 3. Долгосрочный кредит и лизинг как основные направления банковского инвестирования в экономику региона ...81

3.1 Роль долгосрочного кредита в развитии региональной экономики 81

3.2 Жилищное ипотечное кредитование в регионе 96

3.3 Лизинг как катализатор инвестиционной активности регионов ...107

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 118

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ 126

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертационного исследования. В условиях становления рыночной экономики и коренного реформирования всех направлений народного хозяйства вопрос о создании экономически сильной региональной банковской системы, способной интенсивно использовать экономический потенциал региона и активно воздействовать на его экономику, становится ключевым. Без его решения нельзя обеспечить комплексное и устойчивое развитие региона и страны в целом.

Однако современная отечественная региональная банковская система характеризуется недостаточным уровнем капитализации периферийных банков, неравномерностью размещения их по территории страны. По состоянию на 1 марта 2002 г. 47% всех банков было сосредоточено в Москве (для примера: на Дальнем Востоке расположено всего 3,5%). Усилия региональных банков не направлены в должной мере на инвестирование в реальную экономику, а деятельность в целом не соответствует экономическому потенциалу регионов. Инвестиционное и ипотечное кредитование, лизинговый бизнес не стали для региональных банков основными направлениями деятельности, хотя при недостаточности других источников использование банковских средств для финансирования экономики региона позволит решить вопросы оживления производства и повышения жизненного уровня населения данного территориального образования. А это, в свою очередь, неизбежно даст толчок к расширению клиентской базы банков, увеличению банковских пассивов, и соответственно, обеспечит возможности размещения привлеченных средств в различные сегменты финансового рынка.

В связи с недостатками в региональной банковской системе вырисовывается задача сконцентрировать внимание на разработке подходов и методов повышения качества функционирования региональной банковской системы, усиления её роли в инвестиционном процессе региона.

Исходя из вышеизложенного, исследование проблем функционирования региональных банковских систем приобретает в настоящее время особую актуальность в силу следующих причин:

-во-первых, отсутствуют комплексные исследования проблем формирования региональных банковских систем;

-во-вторых, не используются возможности региональных банков в организации эффективного социально-экономического развития региона посредством инвестирования;

-в-третьих, существует потребность в создании региональной инфраструктуры в виде ипотечных и лизинговых компаний, работающих в тесном контакте с региональными банками.

Степень научной разработанности проблемы. Теория банков и банковских систем находится в центре внимания исследователей-экономистов уже в течение нескольких столетий. Первыми исследователями в этой области были А. Смит, Д. Рикардо, отец и сын Милль. В дальнейшем к ним присоединились Дж. Кейнс, Г. Маркович, П. Массе, Дж. Тобин, Дж. Ван Хорн и некоторые другие ученые. Они концентрировали внимание на понятиях «банк», «банковские системы» и «банковские инвестиции».

Российская экономическая мысль тоже не оставляла проблему создания банков и банковских систем без внимания. К наиболее известным и маститым авторам, проводившим исследования в этом направлении, следует причислить Т.С. Хачатурова, У.Э. Миккова, В. Теплицкого, А.А. Первозван-ских, Г.Н. Первозванских, Г.В. Никитину и некоторых других.

Однако изучению собственно региональных банков и региональных банковских систем в научной литературе нынешней России посвящено пока незначительное количества монографических работ. Известны исследования, посвященные формированию региональных банковских систем Э. Бати-зи, Л.Г. Батраковой, В.М. Виноградова, К.Н. Гусевой, И.К. Гришиной, Я. Ду-бенецкого, СЮ. Евсеева, С Егорова, А. Калинина, Ю.С Кораблина, В. Куликова, О.И. Лаврушина, С Сагитдинова, В.Г. Садкова, О.Г. Семенюты, В.Д.Синюкова.

Среди современных публикаций по проблемам региональных коммерческих банков выделяются работы Т.Д. Аленичевой, СВ. Андреева, С. Анд-рюшина, Т. Бойко, В. Буткевич, В.А. Виноградова, Н.Г. Волкова, П. Востри-кова, В. Грибанова, К.Н. Гусевой, А. Дворецкой, С. Евсеева, А. Егорова, А.И. Жукова, Н. Марковой, М. Матовникова, В.А. Москвина, А.Г. Мовсеся-на, В.В. Рудько-Селиванова, Н.А. Савинской, С. Сагитдинова, СВ. Сорвина, С. Хорошухина, И. Шепелевича и некоторых Других.

Однако мало внимания уделяется изучению истории развития региональных банковских систем. Недостаточно исследованы важные в современных российских условиях проблемы конкретного инвестирования банковских средств в реальную экономику регионов через механизм лизинга, ипотеки и долгосрочного кредитования.

Актуальность, недостаточная научная разработанность и практическая значимость вопросов функционирования региональных банковских систем определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является разработка теоретических положений формирования региональной банковской системы Российской Федерации и практических форм банковского инвестирования в региональную экономику.

Задачи исследования. Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

- исследовать сущность региональной банковской системы и банковской системы региона;

- структурировать современную региональную банковскую систему и банковскую систему региона в условиях транзитивной экономики России;

- разработать модель банка регионального развития и обосновать необходимость его создания;

- изучить историю становления и развития региональной банковской системы России и оценить её рациональность на всех этапах существования;

- разработать критерии оценки состояния региональных банковских систем и оценить в соответствии с ними региональную банковскую систему современной России;

- определить пути совершенствования инвестиционного и ипотечного кредитования в регионах;

- обосновать необходимость создания ипотечной компании и уполномоченной лизинговой компании региона, взаимодействующих с региональным банком развития.

Предметом исследования выступают сущность региональной банковской системы и её роль в финансировании инвестиционного процесса региона.

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков и банковских систем на территории различных субъектов Российской Федерации.

Теоретическую базу диссертационного исследования составили законодательные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков в России, научные монографии, статьи в экономической периодике.

Методологической основой работы явились положения диалектической логики познания и системный подход. В ходе исследования использовались методы классификации, типологизации, экономико-статистические методы, а также приёмы ситуационного, логического и сравнительного анализа.

Информационной основой исследования послужили статистические материалы Центрального банка РФ, Госкомстата Российской Федерации и статистического управления Саратовской области, документы кредитных организаций Саратовской области, Министерства финансов Саратовской области, данные Государственного архива Саратовской области, вторичная информация в банковской периодике.

Научная новизна полученных результатов определяется тем, что в настоящей диссертационной работе реализовано исследование проблем развития и формирования региональных банковских систем, даны научно обоснованные рекомендации по эффективной организации их функционирования и повышению роли в инвестировании в региональную экономику.

Конкретно это выразилось в следующих результатах.

- в научный оборот введены два понятия: — во-первых, банковская система региона характеризуется как совокупность определяемых экономическим потенциалом региона кредитных организаций, расположенных на территории субъекта Российской Федерации и потенциально имеющих возможность выполнять все банковские операции, взаимодействующих друг с другом и со внешней средой, и, во-вторых, региональная банковская система понимается как часть банковской системы региона, обладающая определенной самостоятельностью и включающая в себя официально зарегистрированные на территории субъекта Российской Федерации кредитные организации;

- предложен новый двухуровневый подход к структурированию региональной банковской системы с выделением в ней главного банка, — регионального банка развития, именуемого «губернским», и дана его модель посредством определения характерных черт, выделяемых по комплексу критериев;

-обоснована необходимость разработки в каждом регионе концепции развития региональной банковской системы, увязанной с концепцией развития региона, в соответствии с едиными для них принципами;

- на основе разработанных автором критериев оценены региональные банковские системы России на протяжении всей истории их существования и обоснована необходимость совершенствования современных региональных банковских систем РФ в направлении создания специализированных банков, размещения кредитных организаций по регионам в соответствии с их экономическим потенциалом, ориентирования банков на финансирование реальной региональной экономики и др.;

- уточнен понятийный аппарат, в том числе дана авторская интерпретация, во-первых, банковского финансирования как деятельности банка в роли финансового посредника, которая связана с мобилизацией временно свободных ресурсов и трансформацией их в источники удовлетворения потребностей заёмщиков, во-вторых, даётся расширенное толкование банковского инвестирования как совокупности обеспечивающих повышение эффективности банковской деятельности способов вложения банковских ресурсов в активы и механизмов регулирования сопряженных с этим рисков;

- обоснована необходимость внедрения в российскую банковскую практику нетрадиционного способа финансирования региональной экономики на основе так называемых собственных фондов (за рубежом - "private eq- uity"(PE), организованных с участием банка для поддержки и санирования преимущественно тех предприятий, чьи акции не котируются на бирже;

- на основе генезиса познания содержания проектного финансирования (кредитования) дано его авторское понимание как сложной системы управ

ления разработкой и реализацией крупного инвестиционного проекта, объединяющей множество участников с целью рассредоточения рисков, а также механизм финансирования за счет комплекса различных способов и источников при соблюдении непременного условия — преимущественного погашения кредита за счет источников, генерируемых самим инвестиционным проектом;

- предложена как наиболее оптимальная при реализации региональных инвестиционных программ схема проектного финансирования с участием «губернского» банка, консолидирующего ресурсы крупных, малых и средних региональных банков, обеспечивая их совместное участие в инвестиционном процессе региона;

- рекомендовано централизовать на уровне региона работу по организации ипотечного кредитования и создавать в каждом регионе крупную ипотечную жилищную компанию на акционерной основе с целью обслуживания потребностей жителей всего региона с первоначальным ее инвестированием и наряду с другими источниками, за счет средств «губернского» банка;

- обоснована необходимость создания региональной уполномоченной лизинговой компании, занимающейся обслуживанием муниципальных (местных) предприятий, функционирующей в единой системе с «губернским» банком и обеспечивающей эффективность использования муниципального имущества, а также интенсификацию технического и экономического развития предприятий регионального и муниципального значения.

Теоретическая и практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что выполненная работа содержит решение важной для народного хозяйства задачи расширения сферы банковского инвестирования в региональную экономику и разработку теоретических положений, необходимых для формирования региональных банковских систем.

Выдвигаемые в диссертации рекомендации могут быть использованы при формировании региональной инфраструктуры - лизинговых и ипотечных компаний, органично связанных с банковской системой региона, а также при создании адекватной рыночным отношениям системы кредитования инвестиционных проектов в регионе. Теоретические и практические результаты исследования могут быть использованы при подготовке банковских специалистов.

Апробация работы. Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в трех публикациях автора общим объёмом 3 п.л., в докладах на общегородских научных конференциях Саратова, на научных конференциях, проходивших в 2000 - 2002 тт. в Саратовском государственном социально-экономическом университете, межвузовской научной конференции в Нижнем Новгороде в 2001 году.

Ряд положений, содержащихся в диссертации и опубликованных работах, используются в учебном процессе кафедрой денег и кредита Саратовского государственного социально-экономического университета при преподавании специальных дисциплин по банковскому делу.

Отдельные результаты и рекомендации исследования проверены практикой их применения в деятельности Саратовским АКБ «Контобанк».

Структура диссертации. Диссертация состоит из трех глав.

Первая глава диссертации «Региональная банковская система России: понятие и развитие» посвящена рассмотрению различий между банковской системой региона и региональной банковской системой, их структурированию, обоснованию модели «губернского» банка как главного банка региона, изучению истории становления региональных банковских систем России.

Во второй главе работы «Инвестирование банковских средств в экономику региона и инвестиционная политика банков» рассматриваются возможности участия региональных банков в инвестиционном процессе региона и их инвестиционная политика.

Содержание третьей главы диссертации составил анализ таких форм банковского инвестирования в региональную экономику, как инвестиционное, ипотечное жилищное и проектное кредитование, а также лизинг.

## Понятие «региональная банковская система»

Вопросы функционирования региональной банковской системы всё больше становятся предметом пристального внимания ученых, объектом дискуссий и научных споров, так как её роль в развитии региона и страны должна возрастать, а теория и практика функционирования и использования её возможностей должным образом не исследованы. До сих пор нет даже четкого общепризнанного определения понятий «региональная банковская система» и «региональный банк», без которых невозможно начать исследование банковских проблем регионального уровня.

Уточнение данных дефиниций, по нашему мнению, следует начать с определения границ функционирования «региональной банковской системы», а именно - термина «регион», определяющего эти границы. В современной специальной литературе встречается несколько определений этого понятия. В Большом энциклопедическом словаре понятие «регион» (от латинского корня regio - область, страна, край) типологизируется по целому ряду признаков и особенностей (административным, экономико-географическим, производственным, национально-культурным и т.д.)1. Регион может включать достаточно широкий круг экономических объектов: от международных систем (например, страны Азиатско-Тихоокеанского региона, регион Балтийского моря, Средиземноморья и т.д.) до территориальных образований, входящих в состав отдельных государств (например, Дальневосточный регион, Северо-Кавказский регион, Уральский регион, Поволжский регион и т.д.).

По мнению А.Г.Гранберга, «регион — это определенная территория, отличающаяся от других территорий по ряду признаков и обладающая некоторой целостностью, взаимосвязанностью составляющих ее элементов»2. Однако характерные признаки региона им не указываются.

В отличие от А.Г.Гранберга «Большой энциклопедический словарь» трактует понятие «экономический регион» с выделением его специфических признаков, а именно как «территориально и экономически целостную часть народного хозяйства, для которой характерны: производственная специализация (обусловленная, главным образом, наличием определенных экономических, в том числе трудовых ресурсов, и экономико-географическим поло жением), внутрирайонные производственные связи, отличающиеся большой устойчивостью и интенсивностью»3.

Еще большую детализацию признаков региона встречаем в работе авторов И.М. Шабуниной, О.А. Ломовцевой, М.Ю. Трубиной «Теория и практика региональной экономики», где регион рассматривается как «обособленная часть народного хозяйства страны, в которой осуществляется (законченный) цикл общественного воспроизводства:

? по фазам (производство, распределение, обмен, потребление);

? по главным факторам производства (труд, земля, капитал);

? по результатам производственной деятельности (воспроизводство национального дохода, валового внутреннего продукта, рабочей силы, производственных отношений)»4.

Общее, объединяющее все эти 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.

Признавая принадлежность региона к определенной территории, нельзя не отметить размытость его границ. Тем не менее масштаб региона оказывает существенное влияние на формы его регулирования и требует различных правовых норм. Если масштаб территории ограничен одним субъектом РФ, то регулирование внутренних хозяйственно-экономических, финансовых и иных отношений осуществляется местной законодательной системой, местной Конституцией и администрацией региона. Если масштаб территории включает несколько субъектов Российской Федерации (экономический район), то регулирование отношений происходит на уровне межсубъектных договоренностей и существующих законодательных актов.

## Возможности участия региональных банков в инвестиционном процессе региона

Одной из ключевых проблем, связанных с формированием новых рыночных отношений в регионах, является обусловленность регионального экономического развития состоянием банковской системы. Региональная банковская система является структурным подразделением в экономике региона и активно на неё воздействует.

Региональная экономика - это совокупность экономических отношений, формирующихся в процессе деятельности всех предприятий, учреждений и организаций, расположенных на определенной территории и связанных в единую систему социальной и производственной инфраструктурой, экономическими, финансовыми, а также иными отношениями. Региональная экономика и региональная банковская система находятся в отношениях как целое и часть его, как система и её элемент. Развитие региональной экономики может эффективно осуществляться при разработке концепции социально-экономического развития региона.

Главная задача, стоящая сейчас перед администрацией региона, состоит в разработке и реализации региональной социально-экономической политики, соответствующей специфике настоящего этапа экономической реформы. Органы власти субъектов Российской Федерации, в особенности органы местного самоуправления, несут ответственность за решение всего комплекса проблем социально—экономического развития, включая задачи ослабления негативных последствий политического и экономического реформирования для населения и выполняя роль подлинного хозяина территории. В этих условиях существенно возрастает роль планирования в решении широкого круга проблем муниципального развития, а следовательно, повышаются требования к обоснованности и содержательности всех разрабатываемых прогнозов и плановых данных. Но сначала необходимо разработать концепцию регионального развития, а в соответствии с ней и концепцию развития региональной банковской системы. Например, в Свердловской области, согласно такой концепции, выделен ряд региональных банков, которым присвоен статус уполномоченных региональных банков. Деятельность этих банков направлена на развитие области. Аналогичные концепции развития банковских систем должны разрабатываться во всех регионах и включаться в единые концепции регионального развития. В этом случае региональные банковские системы будут официально встроены в единую региональную экономику и нацелены на решение глобальных региональных задач, имеющихся в каждом регионе.

Цель формирования концепции развития региона вытекает из определения стратегических ориентиров развития региона, основных направлений и механизмов её реализации. Следует выделить несколько основополагающих принципов, на которых должна базироваться разработка концепции социально-экономического развития региона:

1) целенаправленность (обоснование конечных стратегических ориентиров и целей социально-экономического развития);

2) комплексность (учет при формировании концепции совокупности социальных, экологических, экономических факторов развития региона, обеспечение сбалансированности интересов различных субъектов управления и хозяйствования, взаимодействующих на территории города);

3) вариантность (разработка и оценка различных стратегий социально-экономического развития региона);

4) эффективность (необходимо реализовывать наиболее эффективный из потенциально возможных вариантов);

5) преемственность (использование результатов анализа развития региона за предшествующие периоды, определение перспектив и приоритетов долгосрочного характера);

6) управляемость (создание специального организационного аппарата и необходимых организационно-управленческих документов, регламентирующих порядок и персональную ответственность участников разработки);

7) демократичность (гласность и открытость хода и результатов работ по формированию концепции, привлечение к рассмотрению и экспертизе проектов документов представителей общественности и населения);

Аналогичными принципами можно руководствоваться и при разработке концепции развития региональной банковской системы. В качестве направлений этой концепции должны выступать не только мероприятия по совершенствованию организационной структуры банковской системы региона, но и её функций, в том числе и по финансированию.

Естественно, нормальное функционирование региональной экономики невозможно без её должного финансирования или инвестирования. Сейчас нет четкого определения этих процессов. Применительно к банковской деятельности используются два понятия - финансирование и инвестирование, однако четкого разграничения между ними нет.

Ю.Е. Копченко рассматривает банковское финансирование в двух планах: 1) в узком смысле — как совокупность действий, направленных на удовлетворение потребностей банка в финансовых ресурсах путём активного изыскания и привлечения всех возможных источников;

2) в широком смысле - как деятельность банка, связанную с формированием источников финансирования и регулированием соответствующей комбинации с целью финансирования отдельных видов потребностей1.

Сопоставим это определение с понятием банковского инвестирования, приводимым Т.Н. Яковлевой2: «Система инвестирования банковских средств понимается как совокупность способов формирования инвестиционных ресурсов, форм и методов реализации инвестиций, регулирования инвестиционных рисков, определяющих организацию и ведение эффективной деятельности банков».

В качестве составных элементов система инвестирования, по её мнению, включает в себя:

? формирование инвестиционных ресурсов, порядок и степень участия банковского капитала и привлеченных средств;

? формы и порядок контроля за целевым и эффективным использованием инвестиционных средств.

## Роль долгосрочного кредита в развитии региональной экономики

Под долгосрочным кредитованием банками региональной экономики понимаются такие банковские операции в инвестиционном аспекте, которые способствуют как росту производственного потенциала отраслей экономики, так и росту инвестиционного банковского капитала.

Перед коммерческими банками, участвующими своими кредитными ресурсами в расширенном воспроизводстве или намечающими активизировать свою деятельность в этом направлении, стоит первая задача в управлении долгосрочным кредитованием — осознать собственные перспективы, грамотно и полно изложить их в стратегическом плане, соблюдая положения выработанной концепции развития банка.

По мнению Е.С. Дубовик, в долгосрочном кредите присутствуют две основополагающие кредитные составляющие: это срок и объём, ибо этот вид кредита всегда является кредитом производительным1. Более конкретно под долгосрочным кредитом стоит понимать кредит, выдаваемый на срок свыше трёх лет с целью использования ссудной стоимости на капитальные вложения.

Территориальный разрез инвестиционного долгосрочного кредитования показал, что в Европейской части России доля долгосрочных кредитов выше, чем в восточных регионах (см. табл. 3.14). Это свидетельствует о сохранение практики преимущественного использования долгосрочных ссуд для развития наименее капиталоемких отраслей экономики, составляющих основу специализации большинства регионов, расположенных западнее Урала. Вместе с тем вполне допустимо заключить, что если бы федеральный центр проводил более активную политику по преодолению структурных деформаций в региональном развитии, присущих в особенности восточным территориям, то доля долгосрочных кредитов в совокупных региональных кредитных вложениях могла быть значительно большей.

Доля долгосрочных кредитов в общем их объёме на уровне субъектов

Федерации отражает не столько степень региональной инвестиционной при влекательности, сколько качественное состояние кредитного рынка в целом.

По мере удаления от центра возможности краткосрочного обращения заёмного капитала постепенно сужаются, в том числе вследствие меньшей насыщенности регионов институтами рыночной инфраструктуры. В результате этого в менее привлекательных по сравнению с Москвой регионах Центрального экономического района заметно выше доля кредитов долгосрочного характера.

Практически 1/3 долгосрочных кредитов по абсолютному значению, причем с тенденцией к росту, направляется на развитие экономики Цен трального экономического района, а в его составе более 50% предоставляется предприятиям, организациям, населению и другим заёмщикам в Москве и Московской области.

Второе место в территориальной структуре долгосрочных кредитов занимает Приволжский экономический район, где около половины приходится на Татарстан. Специализация на капиталоёмком производстве не делает регион кредитно привлекательным в общепринятом понимании. Однако в соответствии со своим статусом он может быть причислен к числу подобных, так как наделен особыми полномочиями по распоряжению созданными на его территории финансовыми ресурсами, во многом независим от центра, и поэтому обладает сравнительно устойчивым финансовым положением, что немаловажно для кредиторов.

Третье место по доле реализованных на их территории долгосрочных кредитов принадлежит Западно-Сибирскому и Дальневосточному экономическим районам. В их составе можно выделить только по одному субъекту Федерации, определяющему общую ситуацию с долгосрочным кредитованием в регионе (республика Саха, Тюменская область). Относительная стабильность данных регионов сформировалась в значительной степени либо под воздействием специфических взаимоотношений с федеральным центром, либо вследствие наличия устойчивых экспортных возможностей, что является серьезной гарантией возврата кредитов

Данные статистики указывают на то, что в современной России, в отличие от многих райвитых зарубежных стран, наблюдается значительный «перекос» в пользу краткосрочного финансирования предприятий в ущерб долгосрочному (см. табл. 3.15). Эти данные также говорят о крайне слабом развитии кредитной составляющей в финансировании оборотных и основных средств предприятий.

Минимальная потребность реального сектора в инвестициях для обеспечения хотя бы тех темпов роста производства, которые предусмотрены правительственной программой, в несколько раз превышают нынешний уровень.