

*На правах рукописи*

**ИЛЬИН ЮРИЙ НИКОЛАЕВИЧ**

**ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ  
РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМОЙ  
(НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН)**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством  
(региональная экономика)

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Москва – 2010

Работа выполнена на кафедре экономики и управления Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор  
**Ярашева Азиза Викторовна**

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор  
**Рыкова Инна Николаевна**

кандидат экономических наук, профессор  
**Сребник Борис Владимирович**

Ведущая организация: **Санкт-Петербургская академия  
управления и экономики**

Защита состоится 8 июня 2010 г. в \_\_\_\_\_ 00 часов на заседании диссертационного совета по экономическим наукам Д 226.003.01 при Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации по адресу: 109456, Москва, 4-й Вешняковский пр-д, д. 4, ауд. 113.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Автореферат разослан «\_\_\_» мая 2010 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
кандидат экономических наук,  
доцент

В.М. Смирнов

# I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования** связана с необходимостью изучения регионального среза структуры и объемов кредитования экономики, оценки влияния кредитов банковского сектора на объемы производства в приоритетных отраслях экономики региона, так как именно специфика развития отдельного субъекта федерации взаимосвязана с объемом и структурой кредитных вложений. Кредитные учреждения, обладая квалифицированными специалистами различных профилей, оказывают услуги, без которых невозможно представить современную экономику. Перед региональными банковскими учреждениями стоят серьезнейшие проблемы: необходимость выполнения предписаний регулирующих органов, требования клиентов, развитие новых технологий, и наиболее важная – проблема рентабельности.

Все это в условиях современной экономической нестабильности требует новых подходов к управлению региональной банковской системой, к переосмыслению ряда существенных дефиниций, уточнение которых имеет большое теоретическое значение. Для формирования эффективной стратегии управления банковской системой на региональном уровне требуется разработка механизма адаптации к условиям конкурентной борьбы.

Региональный уровень управления банковской системой является приоритетным с точки зрения формирования экономической инфраструктуры региона. Разработка эффективных механизмов управления этой сферой требует теоретического осмысления понятия «региональная банковская система», а также «региональный банк». Деятельность региональных банков чрезвычайно важна для обеспечения устойчивого социально-экономического развития отдельного субъекта федерации. Такие банки более ориентированы на реализацию экономических интересов регионов, и это объясняется присутствием у их руководителей тесных экономических связей с местными хозяйствующими органами власти, а также хорошим знанием клиентов, их возможностей и потребностей. С одной стороны, региональные банки не

способны оперативно перераспределять ликвидность, выводя привлеченные средства за пределы региона, подобно тому, как это осуществляют филиалы инорегиональных банков, т.е. через систему расчетов по корреспондентским счетам со своими головными организациями. Но с другой стороны, можно выделить важный положительный момент: региональные банки развиваются путем вложения средств в местный реальный сектор экономики и социальную сферу.

Социально-экономическое развитие субъекта федерации во многом связано с реализацией региональных целевых программ, созданием инновационных производств, освоением перспективных территорий и финансированием крупных инфраструктурных проектов. Наряду с этим в наибольшей степени необходимо развитие малого и среднего предпринимательства. Важно отметить, что региональные банки работают с не самыми выгодными для них клиентами (индивидуальные предприниматели, малые предприятия), у которых отсутствует возможность получить необходимые услуги от филиалов инорегиональных банков. Затраты на подобных клиентов относительно высоки, однако развитие малого предпринимательства необходимо для сбалансированного социально-экономического развития региона; малые предприятия и индивидуальные предприниматели вносят существенный вклад не только в решение экономических задач, но и способствуют реализации важных социальных целей, например: повышение благосостояния жителей данного региона, снижение уровня безработицы и обеспечения занятости населения. Все вышеперечисленные аспекты и определяет актуальность избранной темы диссертационного исследования.

#### **Степень разработанности проблемы диссертационного исследования.**

Отдельные вопросы развития региональной политики, в том числе проблем, связанных с денежно-кредитной сферой, с вопросами инвестиционного обеспечения экономики регионов изучались и разрабатывались в работах таких российских экономистов и практиков, как Л.И. Абалкин, А.Г. Аганбегян, В. В.

Герашенко, А.Г. Грязнова, О.И. Лаврушин, В.А. Гамза, Ю.С. Масленченков и др.

В процессе работы над диссертацией изучены труды в области управления банковской системой, в том числе на региональном уровне таких авторов как: Г.Н. Белоглазова, Г.Г. Коробова, И.В. Ларионова, К.Р. Тагирбеков, А.М. Тавасиев, а также зарубежных исследователей и практиков - К. Дж. Дитц, К. Скиннер, С. Фрост и др.

Проблемам развития экономики рассмотренной в диссертации Республики Башкортостан посвящены работы Р.М. Ваисовой, Н.В. Габидуллина, Р.Ш. Ганеева, О.Г. Смирновой, Г.Э. Хафизовой, Е.Р. Галлямовой, Е. А. Пушиной и др.

Однако в целом исследуемая тема нуждается в дополнительной разработке в связи с проблемой выхода из кризисной ситуации, так как работ, посвященных аспектам управления банковским сектором экономики на региональном уровне в современных условиях экономической нестабильности, недостаточно для выработки целостной стратегии развития для отдельного субъекта федерации.

В этой связи **целью** исследования является разработка теоретических основ и практических рекомендаций по формированию стратегии управления банковской системой региона (на примере Республики Башкортостан).

Реализация цели потребовала решения следующих **задач**:

- дать определение понятий «региональная банковская система», «банковский региональный сектор», «региональный банк»;
- проанализировать проблемы и конкурентные преимущества основных видов экономической деятельности в Республике Башкортостан, нуждающихся в инвестировании средств;
- создать модель управления региональной банковской системой в единстве ее экономических и социальных целей для исследуемого региона;
- предложить стратегию развития банковской системы Республики Башкортостан;
- разработать рекомендации по эффективному управлению банковским

сектором экономики региона.

**Объектом исследования** является региональная банковская система, функционирующая в условиях преодоления кризиса.

**Предметом исследования** выступает механизм государственного управления банковской системой на региональном уровне.

**Теоретической и методологической базой** диссертационного исследования послужили фундаментальные положения экономической теории, труды отечественных ученых, посвященных проблемам управления региональным сектором экономики, регулирования банковской деятельностью.

**Информационную базу** исследования составили нормативно-правовые документы, представляющие правовую основу государственной политики в регионах Российской Федерации, как общефедерального, так и регионального уровней, статистические данные Комитета государственной статистики Республики Башкортостан, а также материалы, размещенные на официальном сайте Правительства Республики Башкортостан.

В диссертации использованы различные методы и приемы сравнительного и статистического анализа, а также диалектические принципы исследования экономических явлений и процессов.

Основные научные результаты, полученные автором, и их **научная новизна** состоят в следующем:

– сформулировано определение термина «региональная банковская система» применительно к региональному процессу управления с учетом современной ситуации финансовой нестабильности;

– разработана модель управления банковской системой региона, основанная на диалектическом подходе к функционированию ее составных частей;

– предложена стратегия управления банковской системой региона на базе предоставления региональными властями государственных гарантий;

– выдвинуты практические меры по эффективному функционированию регионального банковского сектора с учетом специфики местных условий

Республики Башкортостан, заключающиеся в частности в использовании инструментов синдицированного кредитования, долевого участия, риск-менеджмента, кобрендинга и др.

**Теоретическая значимость** исследования включает теоретическое обоснование применения управленческих подходов к банковскому сектору экономики на региональном уровне и выработки на этой основе концепции, способной обеспечить эффективное управление банковской системой субъекта федерации.

**Практическая значимость диссертации.** Положения и выводы диссертации могут быть использованы для дальнейшей реализации направлений региональной экономической политики, повышения эффективности управления банковским сектором экономики конкретного субъекта Федерации, в частности стимулирования инвестиций в реальный сектор экономики.

**Апробация** основных научных результатов исследования. Результаты исследования используются в учебном процессе во Всероссийской государственной налоговой академии при преподавании дисциплины «Региональная экономика», а также в практике работы кредитных учреждений на территории исследуемого региона.

Отдельные положения диссертации докладывались на заседаниях 10-й Международной межвузовской научно-практической конференции «Проблемы Модернизации экономики России в XXI веке» (г. Москва, 2008 г.), IX Международной научной конференции «Россия: ключевые проблемы и решения» (г. Москва, 2008 г.); 11-й Международной межвузовской научно-практической конференции «Антикризисное управление, экономическая безопасность и борьба с коррупцией» (г. Москва, 2009 г.).

Различные аспекты исследуемой проблемы нашли свое отражение в научных статьях автора, опубликованных в периодических изданиях, сборниках научных трудов, в виде авторской брошюры и части коллективной монографии. Всего по теме диссертации опубликовано 6 работ общим объемом 4,7 п.л., в том числе 3 статьи в журналах, рекомендованных ВАК Министерства образования и

науки России.

**Структура диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих семь параграфов, заключения, списка использованной литературы (142 источника), приложения.

## **II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

В диссертационном исследовании показано, что, несмотря на повсеместное применение термина «региональный банк» и актуальность вопросов формирования и функционирования региональных банков в рамках национальной банковской системы, юридического закрепления статуса «региональный банк» в России не существует, региональные банки не встроены в идеологию российской банковской системы документами нормативного либо стратегического характера их место до сих пор не определено. Исследование этой проблемы ставит задачу уточнения определений, прежде всего, понятий «региональная банковская система», «банковская системы региона», «региональный банк». Региональные банковские системы являются частью единой банковской системы страны. Наряду с определяющими общими чертами и закономерностями развития региональные банковские системы имеют в то же время и свои особенности, обусловленные состоянием экономической конъюнктуры рынка и местом в системе межрегиональных хозяйственных связей.

Банковская система региона – широкое понятие, обозначающее всю совокупность действующих кредитных организаций, расположенных на территории субъекта федерации. В то время как региональная банковская система – понятие более узкое, включающее в себя исключительно региональные коммерческие банки, официально зарегистрированные на рассматриваемой территории.

Выделение региональных банковских систем в России продиктовано, прежде всего, организационными предпосылками, связанными с особенностями, присущими банковской системе страны как сложной организации:

- территориальный принцип формирования банков;
- территориальный принцип формирования ресурсов банков;
- вертикальная структура управления банками с выделением территориального звена управления банковской системой на уровне региона;
- взаимосвязь банков с субъектами региональной экономики.

В современных условиях хозяйствования аспект устойчивости российских коммерческих банков приобретает особое значение. Их нестабильное финансовое положение, с одной стороны, и необходимость расширения инвестиций с другой в известной степени обостряют проблему, превращая ее в один из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов национальной экономики. В этой связи возникает потребность в исследовании сильных и слабых сторон, присущих региональным банкам (таб. 1).

**Таблица 1.**

**SWOT- анализ  
особенностей региональных банков**

| <b>Сильные стороны</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>Слабые стороны</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1) знание клиентов конкретного региона и их потребностей, а также экономических и политических особенностей субъекта федерации;</p> <p>2) знание клиентами руководителей и служащих регионального банка;</p> <p>3) расположение региональных банков в районах, где крупные банки отсутствуют;</p> <p>4) высокая доступность и нацеленность руководства региональных банков на работу с каждым клиентом, т.е. оказываемые услуги персонализированы и адаптированы к потребностям конкретных экономических агентов. Практически к каждому клиенту региональный банк имеет возможность подойти индивидуально, совместно разработать условия предоставления отдельных услуг;</p> <p>5) готовность кредитовать малые и средние предприятия, финансовое положение которых временно нестабильно, но их акционеры владеют значительным имуществом и перспективы развития предприятия, с точки зрения руководителя банка,</p> | <p>1) низкую капитализацию региональных банков;</p> <p>2) как следствие недостаточности капитала – невысокие темпы его накопления;</p> <p>3) недостаток средне- и долгосрочных ресурсов, вследствие чего возникает весьма рискованный разрыв срочности пассивов и активов;</p> <p>4) ограниченность доступа на рынок межбанковского кредитования и к системе рефинансирования ЦБ РФ;</p> <p>5) низкий уровень корпоративного управления и непрозрачная структура собственности снижают оценку банка в банковской среде, в особенности среди иностранных партнеров, затрудняют выход на зарубежные рынки в качестве партнера</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>весьма оптимистичны. Многие проекты реализуются даже в условиях отсутствия адекватных по срокам ресурсов – это характерно в основном для региональных банков, длительное время работающих с определенной категорией предприятий, переживших вместе с ними не один кризис;</p> <p>б) участие в программах администрации региона по льготному кредитованию, а также в социальных программах;</p> <p>7) предвзятое отношение региональных клиентов к московским банкам.</p> |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

Для того чтобы региональная структура банковской системы получила внутренние импульсы и самодостаточные мотивы развития, необходимо обретение ею собственного, отличного от отраслевой структуры содержания. Именно эти, внепроизводственные экономические факторы во многом устанавливаются институциональной и экономической деятельностью отдельных регионов на основе постановки ими проблем территориального планирования и управления экономическим развитием исходя из внутренних целей и движущих факторов данной территории.

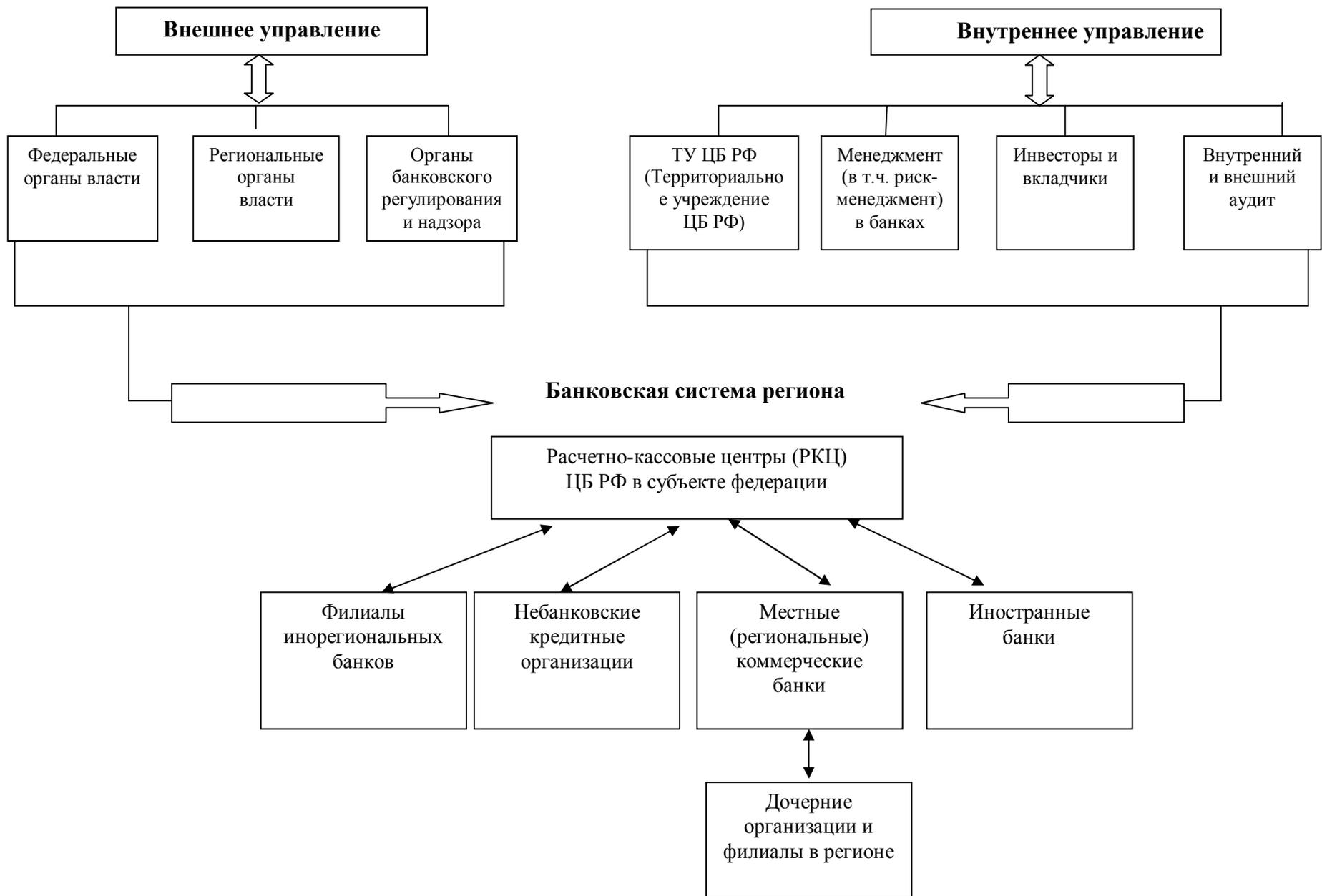
В целом в последние годы появляется все больше вопросов, связанных с функционированием банковского сектора, и среди них несколько обособленно стоит вопрос о состоянии и специфике банковской системы региона. Она привлекает и перераспределяет основные финансовые потоки территорий, тем самым оказывает значимое влияние на уровень и темпы их социально-экономического развития: обеспечивает экономику и социальную сферу территории необходимыми финансовыми ресурсами и оказывает населению и местным экономическим субъектам квалифицированные банковские услуги.

Внешние цели управления банковским сектором региона как объектом могут совпадать с внутренними, но могут и отличаться из-за наличия собственных целей у федеральных и местных органов власти, управляющих и надзорных органов. Банковская система региона, как подсистема региональной экономики должна быть подчинена целям экономического развития территории,

Как системный объект, банковский сектор региона - элемент систем более высокого уровня. В качестве последних выступает, с одной стороны, национальная банковская система, а с другой - экономика региона, т.е., на банковский сектор региона оказывается двойственное воздействие. Неорганизованная совокупность к банковскому сектору не подходит, так как он имеет как внутреннюю организацию, так и сложную развивающуюся упорядоченность внутренних и внешних связей, которые обеспечивают ее устойчивость и относительную стабильность. Упорядоченность связей достигается через механизмы внутреннего и внешнего регулирования – формального (законы и нормативные акты) и неформального (сложившиеся традиции банковского дела и взаимоотношений с местными органами власти, общественные банковские организации и т.п.).

Соотношение одновременно влияющих на банковский сектор региона макроэкономических и региональных факторов, а также внутренних и внешних целей определяет не только текущее состояние развития сектора, но и объективные предпосылки к его изменению. Для выхода из современного кризиса требуются более эффективные меры государственного регулирования, сохраняющие значительную роль за государственным сектором экономики при одновременном стимулировании частной инициативы и рыночных отношений.

В диссертации предложена модель управления региональной банковской системой (рис. 1), в которой учитываются факторы, влияющие на эффективность функционирования банковского сектора субъекта федерации.



**Рис. 1. Модель управления региональной банковской системой.**

**Анализ социально-экономического развития и выявление конкурентных преимуществ Республики Башкортостан для совершенствования управления банковским сектором экономики субъекта федерации показал следующее.**

Республика Башкортостан - один из наиболее развитых регионов России, производя 2,4 % ВВП страны, он по объему валового регионального продукта занимает 8-е место среди субъектов Российской Федерации, 10-е - по производству промышленной продукции, 3-е - по производству продукции сельского хозяйства, 5-е - по вводу в действие жилых домов. По объему внешнеторгового оборота республика занимает 12-е место, 8-е - по объему экспорта<sup>1</sup>.

Площадь республики, составляющая 143,6 тыс. кв. км. Следует подчеркнуть такую особенность, как крайне неравномерное размещение населения в РБ: наиболее плотно заселена центральная часть территории республики. Здесь расположена столица Уфа (1089,1 тыс. чел.)<sup>2</sup>, которую окружают ряд крупных по населению сельских районов, образующих Уфимскую агломерацию с населением около 1,5 млн. человек. В Центральном регионе сосредоточено 36,5% населения и 46,0% горожан. Второе место по сосредоточению населения принадлежит Южному региону – на его долю приходится 22,5% всего населения, здесь проживает 25% городского населения, находится второй по величине город – Стерлитамак (268,1 тыс. чел.) и молодые города Салават, Мелеуз, Кумертау. В Западном регионе проживает 17,3% всего населения, в том числе 13,9% городского. К слабоурбанизированным относятся Северо-Западный и Уральский регионы.

Столица региона - Уфа - имеет следующую хозяйственную специализацию: отрасли нефтеперерабатывающей, химической и нефтехимической, машиностроительной и металлообрабатывающей

---

<sup>1</sup> Экономическая энциклопедия регионов России. Приволжский федеральный округ. Республика Башкортостан./Гл. ред. Ф.И. Шамхалов. М., Изд-во «Экономика», 2004. С.197.

<sup>2</sup> Там же. С.105.

промышленности. Доля отраслей в общегородском объеме промышленного производства: нефтеперерабатывающей промышленности составляет 50,2%, химической и нефтехимической – 17,1%, машиностроительной и металлообрабатывающей – 30,4%, нефтедобывающей – 4,6%, лесной и деревообрабатывающей – 2,3%, производства строительных материалов – 1,8%, черной – 0,8 и цветной металлургии – 0,2%, пищевой – 10,1%, легкой – 0,6, медицинской – 3,7%, прочих – 0,6%.

В городе расположены 3 крупных нефтеперерабатывающих завода, а также ОАО «Уфаоргсинтез», ГП «Химпром», ОАО «Уфимский завод эластомерных материалов и конструкций», ОАО «Уфимское моторостроительное производственное объединение», ФГУП «Уфимское промышленно-производственное объединение», ОАО «Уфимское агрегатно-производственное объединение» и др. Кроме того, Уфа – крупный транспортный узел: железнодорожный, речной, трубопроводный, автомобильный. В столице разместились следующие финансово-кредитные организации: Национальный банк Республики Башкортостан, ОАО «УралСиб», ОАО «Социнвестбанк», ОАО «Башпромбанк» и др.

Второй после Уфы по численности населения и индустриальной мощи – г. Стерлитамак – крупный центр химической промышленности. Доля отраслей в объеме промышленного производства: химической и нефтехимической – 76,6%, пищевой – 10,8%, машиностроения и металлообработки – 6,4%, производства строительных материалов – 1,9%, мукомольно-крупяной – 1,2%, легкой – 0,6%, лесной и деревообрабатывающей – 0,3%, прочих – 0,1%. Среди крупных предприятий города можно отметить ОАО «Сода», ЗАО «Стерлитамакский нефтехимический завод», ЗАО «Каустик», ЗАО «Каучук», ПО «Авангард», АО «Стерлитамакский станкостроительный завод им. В.И. Ленина», ОАО «Концерн “Инмаш”», ОАО «Строймаш», ОАО «Стерлитамакский кожевенно-обувной комбинат».

Развитие промышленности в республике тесным образом связано с освоением ее минерально-сырьевых ресурсов. Здесь открыто более 3 тыс.

месторождений и проявлений 60 видов минерального сырья. В настоящее время на балансе числится около 1170 месторождений, на разведанных запасах которых создан мощный минерально-сырьевой комплекс, включающий нефтедобычу и нефтепереработку, черную и цветную металлургию, химическое производство и производство строительных материалов. В структуре начальных суммарных ресурсов углеводородов республики нефть составляет около 84%, свободный газ, включая газ газовых шапок, - 12%, растворенный газ – 3%, конденсат - менее 1%. На территории республики открыто 177 месторождений углеводородов, из них: 143 - нефтяных; 14 - газонефтяных; 7 - нефтегазовых; 13 - газовых. В разработке находятся 156 месторождений, из них: 137 - нефтяных; 3 - нефтегазовых; 14 - газонефтяных; 2 - газовых. Наличие такого количества месторождений свидетельствует как о большом нефтегазовом потенциале, так и о высокой разведанности территории. Добычу нефти и газа на территории Республики Башкортостан осуществляют: ОАО «АНК "Башнефть"», ООО «Башминерал», ООО «Аксаитовнефть», ЗАО «Зирган», ЗАО «Винка». На долю ОАО «АНК "Башнефть"» приходится 98,5% всей добываемой нефти в республике.

В Республике Башкортостан сосредоточена значительная часть сырьевой базы цветной металлургии Урала, а сама республика является одним из крупнейших производителей медных и цинковых концентратов. Ее доля в общероссийской добыче цинка в руде составляет 49%, меди - около 10%.

Главными пользователями сельскохозяйственных угодий являются сельскохозяйственные предприятия, организации и учреждения, а также граждане, занимающиеся сельскохозяйственным производством, в собственности, владении и пользовании которых находится 7,2 млн. га. В структуре сельскохозяйственных угодий приходится: на долю пашни - почти 57%; сенокосов и пастбищ - 42; многолетних плодовых насаждений - до 1%<sup>3</sup>.

Благоприятный инвестиционный климат Республики Башкортостан определяется следующими положительными факторами: географическим

---

<sup>3</sup> По данным Комитета государственной статистики РБ.

положением республики - на пересечении важнейших транспортных магистралей; богатейшими запасами природных ресурсов; развитой структурой системы связи; сложившейся структурой промышленного производства; значительным научно-техническим потенциалом, действующих производств, научно-исследовательских и проектных институтов; наличием высококвалифицированных трудовых ресурсов; активной государственной инвестиционной политикой; развитостью банковской системы, имеющей широкую сеть филиалов в регионах Российской Федерации, политической и социальной стабильностью в регионе; последовательностью экономических преобразований, проводимых Президентом и Правительством республики.

**Таблица 2.**

**Место Республики Башкортостан в банковском секторе  
Российской Федерации по основным банковским показателям**

| Основные показатели *                                                                                                | Место банковского сектора Республики Башкортостан в Приволжском Федеральном округе на 01.01.2009 (01.01.2008) | Место Республики Башкортостан в банковском секторе Российской Федерации на 01.01.2009 (01.01.2008) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям, организациям и физическим лицам | 5 (5)                                                                                                         | 15 (15)                                                                                            |
| 1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям                 | 5 (5)                                                                                                         | 16 (13)                                                                                            |
| 1.2. Кредиты, предоставленные физическим лицам                                                                       | 4(5)                                                                                                          | 14 (16)                                                                                            |
| 2. Вклады физических лиц                                                                                             | 4 (4)                                                                                                         | 11 (11)                                                                                            |
| 3. Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями **                                             | 1(1)                                                                                                          | 5(5)                                                                                               |

Любая успешно действующая модель региональной инвестиционной политики требует от государства создания законодательной базы регулирования

рынка инноваций и информационных технологий, увязанной с государственным стимулированием повышения спроса на прогрессивные технологии, машины и оборудование потребителями всех секторов региональной экономики, что и демонстрирует исследуемый субъект федерации. Политика отказа от выравнивания регионов предполагает усиление значимости стратегического планирования развития территорий, что связано с разработкой региональных инвестиционных программ (РИП).

Стремление государственных органов управления к инновационным экономическим преобразованиям обуславливает необходимость научного анализа и совершенствования механизма управления инновациями и стратегической инвестиционной деятельности.

Среди факторов, обеспечивающие широкий приток в Башкортостан прямых иностранных инвестиций, можно назвать следующие:

- максимально возможное упрощение таможенного оформления и снижение уровня налогообложения, а также введение упрощенного и срочного порядка - отвода земли; оформления и переоформления передачи недвижимости; получения разрешений на работу в республике иностранных специалистов; регистрации и перерегистрации предприятий с иностранными инвестициями;

- организация и координация конструктивного взаимодействия предприятий с иностранными инвестициями и органов государственной власти и управления;

- льготы для иностранных инвесторов и коммерческих организаций с иностранными инвестициями на территории Республики Башкортостан.

Таким образом, исследуемый субъект федерации имеет колоссальные конкурентные преимущества, как внутри своего федерального округа, так и относительно других регионов страны. Это обстоятельство позволяет сделать вывод о том, что в подобных регионах имеются предпосылки для успешной модернизации банковской системы с целью достижения основных целей региональной политики.

Что же касается проблем в развитии исследуемого региона, то следует

выделить следующие: степень износа основных фондов за 2000-2008 гг. составляет 48-51% (равна или немногим более чем по РФ, в наибольшей степени износ в промышленности и транспорте (на воздушном транспорте -65%), в наименьшей – в строительно-жилищном хозяйстве); загрязнение воздуха из-за большой концентрации промышленных предприятий и автотранспорта в городах при недостаточной эффективности комплекса мер по очистке выбросов в атмосферу; недостаток кадров следующих специальностей: инженеры-энергетики, химики, программисты, системотехники; проблема привлечения инвестиций в агропромышленный комплекс области.

**Исследование структуры банковской сети исследуемого региона и определение перспектив ее развития дали возможность сделать следующие выводы.** На сегодняшний день в Республике Башкортостан в основном сформированы экономические, правовые, организационные условия для дальнейшего развития территориальной банковской системы, подъема кредитной и инвестиционной активности в регионе, развития рынка розничных банковских услуг и системы безналичных платежей. Создана правовая база по предоставлению государственных гарантий и залогового обеспечения Республики Башкортостан, в том числе при осуществлении кредитными организациями заимствований у иностранных банков, кредитовании приоритетных инвестиционных проектов и субъектов агропромышленного комплекса. Действует механизм субсидирования части процентной ставки по кредитам банков при кредитовании субъектов малого предпринимательства, сельскохозяйственных товаропроизводителей, а также физических лиц, решающих жилищные проблемы с использованием кредитов банков.

**Таблица 3.**

**Структура банковской сети на территории Республики Башкортостан  
по видам подразделений**

| Показатели                                            | 01.01.2009  | 01.01.2008  | Изменения за 2008<br>год |
|-------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------|
| Головные офисы                                        | 11          | 11          | 0                        |
| Филиалы кредитных организаций Республики Башкортостан | 0           | 0           | 0                        |
| Филиалы кредитных организаций других регионов         | 67          | 60          | +7                       |
| - в том числе, филиалы Сбербанка                      | 29          | 29          | 0                        |
| Представительства                                     | 51          | 68          | -17                      |
| Дополнительные офисы                                  | 629         | 575         | +54                      |
| Операционные офисы                                    | 42          | 28          | +14                      |
| Операционные кассы                                    | 481         | 499         | -18                      |
| Кредитно-кассовые офисы                               | 44          | 49          | -5                       |
| Передвижные пункты кассового обслуживания             | 18          | 17          | +1                       |
| Обменные пункты                                       | 0           | 3           | -3                       |
| <b>ИТОГО</b>                                          | <b>1343</b> | <b>1310</b> | <b>+33</b>               |

Среди нерешенных проблем банковского сектора республики, которые сдерживают его эффективное развитие, можно назвать следующие: 1) невысокий уровень институциональной насыщенности республики банковскими услугами, что подразумевает необходимость дальнейшего развития территориальной банковской сети, развития различных банковских офисов и специализированных банков, направленных на предоставление определенных видов услуг целевым потребителям (населению, субъектам малого и среднего бизнеса, агропромышленного комплекса и т.д.); 2) недостаточный размер капитала кредитных организаций для расширения масштабов банковской деятельности; 3) высокая стоимость и дефицит долгосрочных пассивов; 4) сохраняющиеся кредитные риски и невысокая рентабельность кредитных операций, снижающие привлекательность для инвестирования банковского капитала; 5) недостаточно широкий спектр и невысокое качество предоставляемых банковских услуг, в том числе по объему и видам, сфере охвата территории, что предполагает необходимость дальнейшего выравнивания уровня и качества предоставляемых банковских услуг по всей территории республики; 6) невысокий уровень качества управления в большинстве

кредитных организаций; 7) недостаточно благоприятный уровень конкуренции на рынке банковских услуг.

В связи с вышеизложенным приоритетными направлениями развития банковского сектора региона, согласно республиканской Стратегии на среднесрочную перспективу, являются следующее: совершенствование институциональной структуры; повышение уровня капитализации; расширение ресурсной базы; расширение масштабов и спектра банковских операций, в том числе развитие механизмов обеспечения кредитов и снижения кредитных рисков, создание условий для повышения инвестиционной привлекательности предприятий, развитие ипотечного кредитования, кредитования субъектов малого предпринимательства и агропромышленного комплекса; обеспечение финансовой устойчивости банковского сектора; создание условий для добросовестной банковской конкуренции.

В результате реализации мероприятий республиканской Стратегии ожидается усиление роли банковского сектора в экономике Республики Башкортостан: в 2010 году отношение к ВРП капитала банковского сектора составит по прогнозам 8%, кредитов, выданных нефинансовому сектору экономики, - 34%, активов банковского сектора - 57%.

**Таблица 4.**

**Ориентиры развития банковского сектора Республики Башкортостан  
на период до 2010 года (на конец периода)  
в % к ВРП**

| № п/п | Наименование показателей                     | 2006 год | 2010 год<br>(оптимистичный сценарий) |
|-------|----------------------------------------------|----------|--------------------------------------|
| 1.    | Расчетный капитал банковского сектора        | 3,2      | 8,0                                  |
| 2.    | Активы банковского сектора                   | 23,0     | 57,0                                 |
| 3.    | Депозиты физических лиц                      | 10,0     | 17,0*                                |
| 4.    | Кредиты нефинансовому сектору и населению    | 20,0     | 34,0                                 |
| 5.    | Кредиты субъектам малого предпринимательства | 3,0      | 5,0                                  |
| 6.    | Ипотечные кредиты населению                  | 0,8      | 2,0                                  |

\* - среднее между оптимистичным и пессимистичным сценариями

Региональная стратегия развития банковского сектора предусматривает различные варианты решения проблем и восполнения дефицита предложения банковских услуг: создание в регионе новых кредитных организаций, стимулирование капитализации и расширение операций действующими региональными кредитными организациями, ориентация деятельности кредитных организаций с государственным участием на решение проблем, не обеспечиваемое по каким-либо причинам действующими участниками рынка.

Для достижения стратегических целей и ориентиров развития банковского сектора Республики Башкортостан предстоит выполнить широкий комплекс сопутствующих задач. Так, в сфере развития кредитования юридических лиц предстоит реализовать следующие мероприятия: 1) завершение процессов реформирования и реструктуризации предприятий реального сектора экономики в целях улучшения их финансового состояния и повышения инвестиционной привлекательности для обеспечения дополнительного спроса на кредиты банков; 2) создание действенных гарантийных механизмов для субъектов малого предпринимательства, развитие механизмов микрофинансирования; 3) усиление системы мер по переориентации потоков инвестиций в наукоемкие высокотехнологичные отрасли через совершенствование механизмов поощрения (льготирования) предприятий, ведущих модернизацию и обновление продуктового ряда, создание системы государственной поддержки новых инвестиционных компаний на этапе старта; 4) формирование круга банков, специализирующихся на кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей, предложение этими банками специализированных программ и продуктов по кредитованию, учитывающих особенности данного сектора экономики; дальнейшее развитие рыночных механизмов в землепользовании, вовлечение земли в хозяйственный и денежный оборот, внедрение механизма залога (ипотеки) земли при кредитовании сельскохозяйственных предприятий.

Для развития процессов кредитования физических лиц предстоит обеспечить: широкое развитие ипотеки как инструмента массового решения

жилищного вопроса для широких слоев населения, снижение процентных ставок по ипотечным кредитам; внедрение системы образовательных кредитов, в том числе посредством предоставления государственных гарантии банкам по предоставляемым ими образовательным кредитам и создание механизма страхования образовательных кредитов; развитие системы строительных сбережений в дополнение к системе ипотечного кредитования, что создаст еще один способ мобилизации внутренних сбережений населения, стимул для развития строительной отрасли и увеличения инвестиций, улучшения жилищных условий граждан.

Для эффективного управления региональной банковской системой исследуемого нами субъекта федерации, выделим еще одну возможность: использование особых инструментов, применяемых первоначально в исламских странах, а на сегодняшний день и в ряде западных. В исламских банках особое внимание уделяется риск-менеджменту: более жесткие условия при распределении убытков между партнерами приводит к более качественной оценке потенциальных рисков. Такой инструмент очень эффективен против финансового пузыря, который стал причиной нынешнего кризиса.

Кроме того, они активно используют доленое финансирование вместо долгового, при котором прибыль и убытки разделяются между банком и его клиентами, ставшими участниками совместного проекта

В России создание исламских банков сдерживает отсутствие соответствующего законодательства: нормативы ЦБ в принципе не позволяют осуществлять деятельность подобных кредитных организаций. Однако в ряде регионов нашей страны растет и накапливается капитал, готовый функционировать в рамках долевого участия. В ближайшее время создание исламского банка в нашей стране, невозможно, но можно попытаться применять некоторые из его финансовых инструментов. Проглядывается также перспектива в налаживании деловых контактов, осуществлении совместных инвестиционных проектов и возможности их реализации с зарубежными банками, действующими согласно принципам исламского банкинга. Например,

в лице Исламского банка развития (ИБР) и государств-членов Организации Исламской конференции (ОИК), при которой Россия имеет статус страны-наблюдателя с 2005 г.

Возможно, если в наших регионах существовали бы исламские банки, то глобальный финансовый кризис нанес не столь ощутимый удар по этим банкам, чем по традиционным. Это связано с их следующими особенностями:

- банки не могут занимать друг у друга деньги под процент, так как процентные ставки запрещены;

- банки не нагружают себя непрофильными высокорисковыми активами, такими как ипотечные обязательства, предпочитая более надежные, хотя и менее доходные активы.

Несмотря на то, что традиционные банки обладают куда более широкой линейкой продуктов, инструментами по управлению ликвидностью, а также инновациями, чем исламские банки, все же наличие хотя бы одного банка в регионах, таких как, рассматриваемый нами Башкортостан, могло бы стать хорошей перспективой, как для развития самих субъектов федерации, так и для государства в целом. Это намного упростило бы процесс сотрудничества, например, с банками в странах Ближнего Востока. Такой банк в России мог бы стать каналом, через который финансы будут поступать напрямую через корреспондентские счета, а не через европейские и американские банки, как это происходит сегодня, тем самым можно будет ускорить процесс взаимного расчета.

**Крупные инвестиционные проекты в регионах нуждаются в финансировании, для осуществления которого, на наш взгляд, целесообразно применять синдицированное кредитование.** Синдицированный кредит предполагает предоставление несколькими кредиторами одному заемщику консорциального кредита. Банки стремятся расширить границы достаточно узкого финансового рынка и совместное кредитование - один из инструментов, позволяющих это сделать. В международной практике синдицированное кредитование является достаточно

распространенным явлением, в России данный инструмент в полной мере начал применяться лишь в 2004 г. и имеет весьма обнадеживающие перспективы. Особенно важным представляется развитие сегмента синдицированного кредитования в регионах, подобных исследованному. Автором в диссертации выделены хозяйствующие субъекты на территории Республики Башкортостан, нуждающиеся в синдицированном кредитовании.

Основной причиной необходимости развития такого вида кредитования в субъектах федерации служит отсутствие в течение длительного срока возможности реализовать на практике многие инвестиционные проекты регионального значения, для которых требуются крупные капиталовложения, сопровождаемые высокими рисками. Такие проекты значимы для социально-экономического развития территории, однако не настолько выгодны для инорегиональных кредитных организаций, которые могут размещать свои средства за пределами субъекта в финансовых инструментах с высокой доходностью. Использование синдицированных кредитов позволит аккумулировать необходимые кредитные ресурсы, в частности, для осуществления крупных долгосрочных инвестиций при проектном финансировании, инвестиционном кредитовании, выдаче банковских гарантий, снизить риски банковской деятельности в стране и субъектах федерации.

Для местных банков инвестиционные проекты регионального значения, несомненно, представляют интерес. Но не всегда эти банки могут участвовать в осуществлении подобных проектов, прежде всего, из-за нехватки ресурсов и ограничений по крупным суммам кредитов.

Создание эффективной системы организации синдицированных будет способствовать многократному увеличению возможностей банковской системы в целом. Синдицированные (консорциальные) кредиты позволяют кредитным организациям производить кредитование таких заемщиков, с которыми банки не смогли бы работать в одиночку (сочетание высокой доходности со значительными рисками). Инициатива по разделению рисков может исходить от банков, если он в принципе мог бы самостоятельно предоставить заемщику

необходимую сумму, но из стратегических соображений банк считает более выгодным осуществить выдачу синдицированного кредита в надежде в будущем быть приглашенным для участия в предоставлении крупных синдицированных кредитов.

Подведем же итог основных преимуществ синдицированных кредитов для кредитных организаций:

Рис.2.



Особенно выгодно синдицированное кредитование для региональных банков, которые получают возможность преодолеть ограничения на проведение операций по доходному вложению средств. В кооперации филиалов инорегиональных банков с местными кредитными организациями также присутствует интерес. Региональные банки, как уже отмечалось, лучше знают региональную клиентуру и свободно ориентируются в сложных и неформальных взаимоотношениях в субъектах, они могут правильнее оценить кредитоспособность заемщика. Повышение конкурентоспособности

региональных банков и сохранение приоритетности на банковском рынке также происходит за счет продвижения синдицированного кредитования.

Привлечение синдицированного кредита позволяет заемщику согласовать с кредиторами все параметры обслуживания кредита (поэтапный порядок использования и погашения; возможность досрочного погашения кредита; возможность добровольной пролонгации и др.) Такой порядок способствует более гибкому и эффективному использованию полученных средств в соответствии с потребностями компании.

К преимуществам синдицированного кредитования не только для учреждений банковского сегмента, но и самих заемщиков, следует отнести следующие (рис.3):

**Рис.3.**



Кроме того, организация синдицированного кредитования показывает высокую квалификацию предприятия и укрепляет его репутацию на российском и международном рынках капитала. Синдикация продуктов может проходить с использованием стандартного набора финансовых инструментов, таких как

векселя, сделки РЕПО, кредитные линии. Целью предоставления синдицированного кредита могут являться: торговое финансирование, рефинансирование, финансирование приобретений, проектное финансирование, финансирование капитальных затрат, финансирование накопления кредитного портфеля и т.д.

При разработке и участии в программах синдицированного кредитования сформированный консорциум должен руководствоваться принципами партнерства и принципом соблюдения интересов участников синдиката.

На схеме представлена модель управления синдикатом:

**Рис. 4.**



Выбор участников по синдицированному кредиту:

- 1) должен учитывать кредитную политику и финансовые возможности предполагаемых участников;
- 2) должен учитывать опыт взаимодействия с участниками по другим операциям;
- 3) определяться с «порогом участия», то есть с минимальным размером доли участия кредитора в предоставляемом кредите.

В реальном секторе экономики исследуемого региона приоритетными направлениями являются: поддержка «сильных» товаропроизводителей, производящих товары-лидеры, к которым относятся: продукция переработки нефти всех переделов (шины, полиэтилен, каучук и др.), нефть, авиатехника, автомобили, продукция агропромышленного комплекса республики.

В заключение можно сделать следующие выводы.

1. Региональные коммерческие банки, ведя основную деятельность на территории конкретного субъекта федерации, преимущественно обслуживают местные хозяйствующими организации и предприятия различных форм собственности и население, постоянно или временно проживающие в нем. Помимо этого региональные банки ведут отдельные счета бюджетополучателей местного бюджета, которых может быть больше или меньше в зависимости от наличия в регионе федерального или регионального казначейства. В субъектах Российской Федерации, не имеющих регионального казначейства, роль региональных банков в аккумуляции бюджетных средств достаточно высока.

2. При слабой развитости сети небанковских институтов в Российской Федерации региональные банковские системы должны занимать ведущие позиции в решении проблем формирования инфраструктуры местных финансовых рынков и повышения эффективности, как финансового посредничества, так и всей системы распределения ресурсов в экономике отдельных территорий.

3. Реализация на практике предлагаемых мер и выводов позволит модернизировать систему управления региональной банковской системой, как исследуемого региона, так и субъектов федерации со схожими социально-экономическим условиями.

**Основные положения диссертационного исследования отражены в  
следующих научных публикациях автора.**

**В журналах рекомендованных ВАК Минобрнауки России:**

**1. Становление банковской системы Республики Башкортостан.//  
Аудит и финансовый анализ. 2009. № 6. (0,9 п. л.).**

**2. Состояние и тенденции развития банковской системы  
Республики Башкортостан// Вестник института экономики РАН. 2010 № 1.  
(0,5 п. л.).**

**3. Итоги и тенденции развития экономики Республики  
Башкортостан // Вестник института экономики РАН. 2010 № 2. (0,5 п. л.).**

**В других научных изданиях:**

**4. Образование. Экономика. Управление. Модернизация. Монография.  
М.: ВГНА Минфина России, 2009. (50,0/1,5 п. л.).**

**5. Особенности развития региональной банковской системы в  
современной России. Брошюра. М.: ВГНА Минфина России, 2009. (1,5/1,0 п. л.).**

**6. Роль банковского сектора в социально-экономическом развитии  
региона. Статья.// Материалы 11-й Международной межвузовской научно-  
практической конференции «Антикризисное управление, экономическая  
безопасность и борьба с коррупцией» 26-28 ноября 2009 г. М.: ВГНА Минфина  
РФ, 2010. (0,3 п. л.).**

Подписано в печать 04.05.2010.  
Формат 60x90 1/16  
Объем 1,2 печ. л. Тираж 100 экз.