

На правах рукописи



Овьян Елена Сергеевна

**СОВРЕМЕННЫЕ ИМПЕРАТИВЫ МОДЕРНИЗАЦИИ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА**

Специальность 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Ростов-на-Дону – 2017

Работа выполнена в ФГБОУ ВО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)».

Научный руководитель: **Золотарев Владимир Семенович**
Заслуженный деятель науки РФ, доктор
экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Морозко Нина Иосифовна**
доктор экономических наук, профессор,
ФГБОУ ВО "Финансовый университет
при Правительстве Российской
Федерации", Департамент финансовых
рынков и банков, профессор

Коханова Виктория Сергеевна
кандидат экономических наук, доцент,
ЧОУ ВО «Южный университет
(ИУБиП)», кафедра «Финансы, бухгалтер и
налогообложение», доцент

Ведущая организация: **ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский
федеральный университет»**

Защита состоится «30» июня в 15:30 ч. на заседании Диссертационного
совета Д 212.208.02 при ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет» по
адресу 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 88, ауд. 219.

С диссертацией можно ознакомиться в Зональной научной библиотеке
Южного федерального университета по адресу 344090, г. Ростов-на-Дону, ул.
Р. Зорге, 21ж, с диссертацией и авторефератом – на официальном сайте ВАК:
<http://vak3.ed.gov.ru/> и сайте Южного федерального университета [https://
sfedu.ru/](https://sfedu.ru/).

Отзывы на автореферат в двух экземплярах, подписанные и заверенные
печатью, просим направлять по адресу 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. М.
Горького, 88, ауд. 210.

Автореферат разослан 26 мая 2017 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета
доктор экономических наук,
доцент



Т.В. Воронина

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Банковское посредничество представляет собой неотъемлемую часть процессов взаимодействия всех субъектов экономики. Его развитие стимулирует активность субъектов экономики за счет увеличения рациональности распределения ресурсов, повышения качества корпоративного контроля, мобилизации капитала и оптимизации управления рисками. Низкая эффективность деятельности коммерческих банков может стать причиной снижения деловой активности в стране и ее регионах, замедления темпов экономического роста, нарушения пропорций процесса воспроизводства. Уровень развития банковской системы способствует ускорению роста экономики с опорой на внутренние предпосылки стабилизации и развития, что особенно важно в условиях нестабильности внешнеэкономической среды, резкого обострения политической ситуации в мире, введения экономических санкций против России.

В связи с этим модернизация отечественной банковской системы и ее региональной составляющей является важным условием социально-экономического развития страны и ее регионов. Возникает необходимость выявления императивов модернизации банковской системы с целью удовлетворения потребностей всех хозяйствующих субъектов и населения в банковских услугах.

Динамика региональных показателей банковской активности и концентрации банковского капитала является исходной основой прогнозирования перспектив развития региональной экономики, базовой предпосылкой инвестиционной активности и повышения уровня жизни населения. Поэтому одним из актуальных направлений исследований в условиях повышения региональной финансовой самостоятельности является развитие банковских систем в их взаимодействии с реальным сектором экономики.

Степень научной разработанности проблемы. Теоретические разработки зарубежных ученых (Р. Л. Миллера, Дж. Синки, Дж. Сороса, Д. Д. Ван-Хуза и др.) посвящены по большей части исследованию банковских систем на макроуровне. В исследованиях российских ученых - Е.А. Бройдо, В.В. Геращенко, Е.Н. Валиевой, С.Г. Золотаренко, А.А. Козлова, Л.П. Кроливецкой, Н.И. Морозко, Э.С.

Набиуллиной, О.Г. Семенюты, Г.А. Тосуняна, В.М. Усоскина и ряда др. - также анализируются механизмы функционирования и направления развития национальной банковской системы в целом, или рассматриваются некоторые аспекты деятельности отдельных банков, в то время, как недостаточно уделяется внимания банковской системе региона как относительно самостоятельному объекту теоретического и практического анализа.

Отдельные теоретические и практические аспекты функционирования банковской системы регионов исследовались в работах О.В. Баско, Г.Н. Белоглазовой, Н.С. Бескоровайной, Л.Л. Игониной, В.С. Золотарева, А.В. Калтырина, В.С. Кохановой, О.И. Лаврушина, В.В. Мануйленко, Р.Г. Ольховой, О.Ю. Свиридова, Ю.А. Соколова, А.М. Тавасиева и др.

Более развернуто и концептуально деятельность банковской системы регионов рассматривались в трудах А.Т. Ачеевой, В.В. Высокова, А.А. Гаджиева, Ж.К. Голедовой, Г.Г. Господарчук, В.М. Желтоносова, С.В. Зенченко, Л.В. Крыловой, Г.Г. Меликьяна, О.С. Мирошниченко, А.Н. Новикова, И.Н. Рыковой, Ю.В. Самойлова, И.Е. Шоховой, Р.Г. Шихахмедова, Д.Х. Яруллина и др.

В последние годы в отечественной науке усилилось внимание к теоретическим и практическим проблемам развития региональной банковской системы. На сегодняшний день самыми известными трудами в этой области являются работы С.А. Андрюшина, В.В. Кузнецовой, М.А. Пономаревой, Н.П. Пепеловой, А.М. Полянцева, А.Ф. Рогачева, Ю.В. Самойлова и др.

Вопросам роста эффективности деятельности коммерческих банков посвящены теоретические и методические разработки П.В. Акинина, Д.А. Артеменко, Н.П. Казаренковой, С.А. Левина, Н.П. Казаренкова, В.Д. Мехрякова, Е.И. Минина, А.В. Мурычева, О.П. Овчинникова, В.Г. Садкова, Т.А. Световцевой и др.

В то же время комплексные исследования банковской системы российских регионов в контексте объективной оценки ее влияния на динамику региональной экономики и прогнозирования перспектив развития в научной литературе не представлены.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель диссертационной работы состоит в том, чтобы на основе концептуального обоснования

экономического содержания императивов модернизации банковской системы региона оценить взаимообусловленное влияние социально-экономических факторов на динамику эффективности ее деятельности и разработать практические рекомендации по повышению эффективности использования банковского потенциала в обеспечении развития региональной экономики.

В соответствии с поставленной целью в диссертационной работе решались следующие исследовательские **задачи**:

- раскрыть структуру, экономическое содержание банковской системы региона и ее функции;
- выявить особенности банковской системы региона как относительно обособленной компоненты единой банковской системы страны;
- оценить влияние банковской деятельности на показатели роста региональной экономики на основе эконометрического моделирования;
- выявить влияние социально-экономических факторов (экономический потенциал, инновационное развитие региона, уровень жизни населения, социального развития и др.) на динамику прибыли банков в регионе;
- обосновать императивы модернизации банковской системы Ростовской области;
- определить направления совершенствования банковской деятельности в рамках долгосрочной программы социально-экономического развития региона.

Объектом исследования выступает банковская система страны и функционирование ее региональных структурных систем в рамках административно-территориального образования.

Предметом исследования являются императивы модернизации, основные тенденции и особенности развития банковской системы региона.

Теоретико-методологической основой исследования послужили результаты фундаментальных и прикладных исследований ведущих отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области региональной экономики и банковского дела. В ходе разработки концепции взаимосвязи банковской деятельности и развитием реальной экономики были использованы положения теории кредита и банковской деятельности, теории институциональной экономики, нормативно-правовые акты, регламентирующие

деятельность коммерческих банков, а также прогнозные разработки федеральных органов, осуществляющих мониторинг рынка банковских услуг России.

Соответствие диссертации паспорту специальностей научных работников. Диссертация выполнена в соответствии с паспортом специальности ВАК 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, часть 2 «Денежное обращение, кредит и банковская деятельность», раздела 10 «Банки и иные кредитные организации», п. 10.1 «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики», п. 10.7 «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков», п. 10.17 «Функционирование филиальных систем коммерческих банков».

Инструментарно-методический аппарат. В диссертационной работе применялись общенаучные методы системно-функционального подхода: анализа и синтеза, индукции и дедукции, качественного и количественного анализа, единства исторического, логического, компаративного подходов; а также методы статистико-экономического анализа: группировок, табличный, графический. Их совокупный эвристический и аналитический потенциал обеспечил достоверность выводов и рекомендаций, полученных в ходе диссертационного исследования.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили официальные данные Федеральной службы государственной статистики и ее регионального органа по Ростовской области. Особое внимание уделялось анализу информационных материалов Банка России и коммерческих банков Ростовской области, статистических данных Министерства экономического развития, стратегии привлечения инвестиций в Ростовскую область, информационно-аналитических порталов, посвященные Ростовской области, СМИ.

Нормативно-правовую основу диссертационного исследования составили законы Российской Федерации, указы Президента России, постановления и программные документы Правительства РФ, регулирующие отношения в сфере развития банковской системы, постановления Правительства Ростовской области.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования состоит в предположении о том, что модернизация банковской системы региона – специфичного территориального образования - является одним из существенных условий формирования благоприятного инвестиционного климата, развития предпринимательства и повышения инновационного потенциала в регионе, но при условии ее модернизации в направлении реализации потенциала имманентно присущих ей внешних и внутренних факторов развития, позитивное влияние которых количественно идентифицировано на основе использования экономико-статистического моделирования. Тестирование положительной количественной связи между ростом реальной экономики региона и повышением доходности банков позволило определить институциональные и структурные императивы модернизации банковской системы региона, в частности в Ростовской области, реализация которых обеспечивает снижение системных рисков территориальных банков и повышение эффективности их стимулирующего воздействия на развитие реального сектора экономики региона.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в теоретико-методическом обосновании и разработке комплекса практических рекомендаций по модернизации банковской системы региона при задействовании ее синергетических возможностей для развития региональной экономики и эффективной реализации социально-экономической политики. К конкретным результатам исследования, обладающим научной новизной, можно отнести следующие:

1. Обоснована предметно-содержательная интерпретация банковской системы как относительно самостоятельного институционального территориального образования, обладающего признаками целостности, специфичности, способности к самоорганизации и органично встроенного в рыночную среду региона и одновременно - в национальную банковскую систему. Выявление особенностей включенности банка во внутреннюю (территориальная экономика) и внешнюю институциональную среду (банковская система России) позволила тестировать свойства ее эмерджентности и использовать его при оптимизации числа финансово-кредитных организаций, их размещения, уровневой специализации и форм концентрации банковского капитала в целях

укрепления взаимодействия с реальной экономикой за счет нового качества, не присущего отдельным банкам.

2. Доказано, что современное состояние и сложившиеся тенденции развития банковской системы региона не отвечают задачам динамичного развития территорий и собственно финансово-кредитной сфере. Обосновано, что изменение сложившегося положения возможно на пути преобразования экономико-организационных отношений по совершенствованию институционально-правовых форм ее функционирования (форм объединения финансово-кредитных организаций, государственных, частных фондов развития и производственных подразделений) и структурных (обновление банковских технологий и менеджмента, перестройка механизма кредитования на основе аккумуляции внутренних инвестиционных ресурсов, активизация потребительского спроса, расширение кредитования малого и среднего предпринимательства).

3. Выявлена количественная взаимообусловленная зависимость между результатами банковской деятельности и показателями роста региональной экономики на основе динамики факторов, характеризующих развитие человеческого потенциала (уровень человеческого капитала, доля используемых передовых технологий, среднедушевые денежные доходы населения, внутренние затраты на научные исследования и разработки), а так же стоимость основных фондов, инвестиции в основной капитал и др.

4. Обоснована эффективность кластерного подхода при разработке инвестиционных проектов (АПК, энергетика) и проектов структурных преобразований региональной экономики в рамках реализации стратегии импортозамещения и включения в их реализацию банков, которые сохраняя самостоятельность, участвуют и взаимодействуют с производственными, финансовыми и другими организациями, органами государственного регулирования и науки, что обеспечивает повышение мобильности собственных средств, снижение банковских рисков, а также транзакционных издержек за счет мультипликативного эффекта и эффекта масштаба.

5. Обоснованы императивы модернизации банковской системы региона, включающие: оптимизацию банковской сети и финансово-кредитных учреждений

на территории; использование новейших технологий реструктуризации задолженности предприятий региона; совершенствование продуктов банковского кредитования с упрощением процедуры предоставления заемных средств; сегментацию банковского бизнеса в разрезе платежных систем и инвестиционного кредитования; усиление социальной роли банков в кредитовании субъектов общественного сектора (жилищно-коммунальное хозяйство, общественный транспорт, здравоохранение, образование, культура); отказ от агрессивного кредитования и переход на консультационное сопровождение кредитуемых проектов клиентов при снижении процентной ставки. Эффективная реализация этих мер обеспечит усиление социальной ответственности банков, способствуя повышению не только эффективности их деятельности, но и ускорению развития региональной экономики в целом.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования. Теоретические положения, представленные в диссертации, расширяют методологическую базу для дальнейших научных исследований в области совершенствования интеграционной деятельности финансово - кредитных учреждений регионов и укрепления их связи и взаимодействия с реальной экономикой. Теоретические положения диссертационной работы применимы для совершенствования специальных экономических дисциплин, читаемых в ВУЗе, и включены в рабочие программы курсов: «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Современный банкинг», «Региональная экономика».

Практическая значимость исследования состоит в возможности эффективного использования его результатов субъектами кредитных отношений при оценке состояния рынка банковских услуг в регионе и финансово-кредитной системы в целом и разработке организационно-экономических мер по совершенствованию функционирования банковской системы.

Апробация результатов исследования. Диссертация выполнена в рамках научно-исследовательского гранта на тему «Функции центрального банка в модернизации банковского сектора экономики в посткризисной период (на примере Юга России)», выделенного ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», выполненного по заказу Министерства образования и науки РФ в рамках ФЦП «Научные и научно-педагогические кадры».

Основные положения, теоретические выводы и практические рекомендации, сформулированные в диссертации опубликованы в журналах, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России, докладывались и обсуждались на международных научно-практических конференциях: «Развитие финансовой системы России в условиях глобализации» (г. Ростов-на-Дону, 2011 г.), «Экономика и менеджмент: от теории к практике» (г. Ростов-на-Дону, 2014 г.), «Современные тенденции развития экономики, управления и права» (г. Санкт-Петербург, 2012 г.), а также на IX межрегиональной интернет-конференции «Трансформация финансово-кредитных отношений в условиях финансовой глобализации».

Теоретические выводы и практические рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе, использованы в деятельности Министерства экономического развития Ростовской области, Торгово-промышленной палаты Ростовской области, Некоммерческого партнерства «Южный региональный банковский клуб», а также при чтении дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Региональная экономика» в ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», что подтверждается справками о внедрении результатов исследования.

Публикации. Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 8 опубликованных работах общим объемом 5,38 п.л. (авторских), в том числе 4 статьи опубликованы в изданиях, входящих в перечень рекомендуемых ВАК Минобрнауки России журналов для публикации основных научных результатов.

Структура диссертационной работы. Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, которые включают восемь параграфов, заключения, списка литературы из 224 источника и 8 приложений. Текст работы занимает 167 страниц и включает 26 таблиц и 11 рисунков в основной части.

Диссертационная работа имеет следующую структуру:

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ПРОЦЕССА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА

1.1 Банковская система региона: структура и функции

1.2 Системные свойства и особенности банковской инфраструктуры региона

1.3 Позиционирование региональных банков в банковской системе

страны

2. ВЛИЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА (НА ПРИМЕРЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ)

2.1 Характеристика современного состояния банковской системы региона

2.2 Влияние банковской деятельности на динамику роста региональной экономики на основе экономико-статистического моделирования

2.3 Потенциал воздействия банковской деятельности на социально-экономическое развитие региона: возможности и ограничения

3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА

3.1 Императивы развития банковской системы с позиции совершенствования экономической политики регионов

3.2 Условия и меры по повышению эффективности использования потенциала региональных банков

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. С позиций расширительного подхода банковская система региона - это совокупность разноуровневых структур, представленных региональными подразделениями Банка России, региональными банками и филиалами других (инорегиональных) кредитных учреждений с головной организацией за пределами региона, представляющая собой системно взаимосвязанную органичную часть национальной банковской и в более широком плане - финансовой системы страны, реализующая цели общегосударственной и региональной экономической политики и имеющая специфические черты и внутренние стимулы для собственного трансформационного развития в тесной взаимосвязи с субъектами региональной экономики.

Банковская система региона органически встраивается в региональную рыночную среду, в региональный рынок банковского капитала и способна постоянно воспроизводиться и качественно совершенствоваться с учетом адаптации к изменениям внутренней (региональной) и внешней среды, порождая эндогенные и экзогенные устойчивые формы взаимосвязей и повышая степень

сложности национальной банковской системы в целом.

Характеристика функции банковской системы региона позволила раскрыть ее особенности:

- институциональная функция обеспечивает поддержание и развитие институциональной среды, в которой реализуются экономические интересы субъектов банковской системы региона, и устойчивость воспроизводственных механизмов внутри системы, при снижении трансакционных издержек.

- регулирующая и корректирующая функции банковской системы трансформирует частные экономические интересы банков региона с интересами других региональных экономических субъектов, способствует усовершенствованию внутренней организации банковских структур, поддержанию целостности и устойчивости системы и рост эффективности деятельности.

Целостность банковской системы региона обеспечивается не только контролирующей и регулирующей ролью Центрального банка России, но и определяется трендами социально-экономического развития региона, которые усиливают интеграционные процессы в деятельности региональных коммерческих банков, способствуют мобилизации усилий в направлении развития приоритетных отраслей и производств и социально значимых программ.

2. В качестве эффективных мер совершенствования институционально-правовой базы, регламентирующей как собственно банковскую деятельность, так и установление единых требований к деятельности рейтинговых агентств, выступают: предоставление ЦБ РФ права компенсировать часть убытков по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия; принятие нормативно-правовых актов, направленных на оптимизацию банковских операций и противодействие получению «неучтенных» доходов (введение страхования сберегательных сертификатов, повышение пороговых значений превышения доходности вкладов и др.)инструмент.

В Ростовской области и Южном федеральном округе наметилась тенденция сокращения числа банков и их филиальной сети, что связано с политикой, проводимой мегарегулятором Центральным банком России. Обеспеченность экономики банковскими услугами в Ростовской области с 01.01.2013 по

01.01.2016 снизилась по совокупному индексу с 1,04 до 0,97; по финансовой насыщенности с 1,23 до 1,13; по депозитам на душу населения к доходам – 0,76 до 0,71; по институциональной насыщенности банковскими услугами по численности населения практически остался на одном уровне 1,17 до 1,15. Оценка эффективности региональных банков на основе использования показателей рентабельности активов-нетто (ROA) и рентабельности капитала (ROE) показал следующее: динамика этих показателей оказалась ниже нормативов мировой практики. У большинства региональных банков Ростовской области ситуация продолжает изменяться в худшую сторону. Так, рентабельность собственного капитала снизилась до 3-5%. Банки развивались неравномерно. Снижение их чистой прибыли при росте собственного капитала произошло под воздействием внешних макроэкономических факторов. Однако не были задействованы внутренние факторы развития и свойства системы, реализация которых возможна на основе структурно-организационных новаций по оптимизации институциональных компонентов, способных максимально удовлетворить потребности региона, совершенствования кредитной политики и банковских продуктов и выработке эффективных механизмов и форм реализации потенциала банковской системы региона.

Недооценку внутренних факторов развития банковской системы Ростовской области продемонстрировали результаты опроса (анкетирование более 100 компетентных экспертов¹) по специально разработанной программе. Источниками информации являлись также статистические данные Федеральной службы статистики по Ростовской области, Интернет, СМИ, данные компаний – участников регионального рынка; информационно-аналитические порталы Ростовской области. По мнению большинства экспертов, в ближайшие 3 года наибольшее влияние на развитие банковской системы будут оказывать экономические факторы. Ниже приведена оценка влияния политических, экономических, социальных и технологических факторов на развитие

¹ Основным источником информации явился опрос, в котором приняли участие: сотрудники правительства Ростовской области; члены экспертной группы Агентства стратегических инициатив Ростовской области по мониторингу внедрения Стандарта деятельности органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации по обеспечению благоприятного инвестиционного климата в регионе; руководители банковских организаций; представители научного сообщества; представители Торгово-промышленной палаты Ростовской области и других деловых общественных объединений.

банковской системы Ростовской области (таблица 1).

Таблица 1 – PEST- анализ банковской системы Ростовской области²

Факторы	Средняя оценка влияния фактора	Опасность/ возможность	Важность фактора или события
ПОЛИТИЧЕСКИЕ			0,42
1. Жесткая государственная политика по надзору в банковской отрасли	4,1	-	
2. Неблагоприятная ситуация во внешнеполитической сфере	3,9	-	
3. Поддержка банков региональной властью	2,4	+	
4. Развитие политики импортозамещения	2,8	+	
5. Высокий уровень ключевой ставки	4,4	-	
6. Международная обстановка (санкции)	3,6	-	
7. Создание собственной платежной системы	3,3	+	
8. Высокая волатильность валютного курса	3,8	-	
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ			0,67
1. Ухудшение показателей деятельности значительного числа крупных предприятий, а также малого и среднего предпринимательства	4,2	+	
2. Повышение уровня инфляции	3,9	-	
3. Снижение уровня реальных денежных доходов населения	4,1	+	
4. Развитие конкуренции и поддержание конкурентной среды в банковском бизнесе	0,3	+	
5. Ужесточение условий банковского кредитования	4,3	+	
6. Развитие государственно-частного партнерства	3,3	+	
7. Структура налогообложения в регионе	2,9	+	
СОЦИАЛЬНЫЕ			0,30
1. Недоверие к банкам и банковской системе в целом	4,1	-	
2. Низкая финансовая грамотность населения	4,3	-	
3. Позитивные социально-демографические тенденции	3	+	
4. Бренд, репутация банков	4	+	
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ			0,17
1. Развитие информационных технологий	4,1	+	
2. Развитие дистанционного банковского обслуживания (online)	3,8	+	

В числе основных факторов, сдерживающих в наибольшей степени развитие банковской системы Ростовской области: высокий уровень ключевой ставки (4,4), жесткая государственная политика по надзору в банковской отрасли (4,1), ухудшение показателей деятельности значительного числа крупных предприятий, малого и среднего бизнеса (4,2), снижение реальных доходов населения (4,1), ужесточение условий банковского кредитования (4,3), недоверие к банкам и банковской системе в целом (4,1), низкая финансовая грамотность населения (4,3).

Никто из экспертов не назвал необходимость модернизации

² Составлена автором по материалам опросов.

сложившихся экономико-организационных отношений по сегментации банковского бизнеса, его специализации, новым направлениям кредитования инвестиционного развития, совершенствование менеджмента и технологий управления в банковском секторе, а так же структурных преобразований. В современных условиях эффективность деятельности отдельных производственных, федеральных, региональных финансовых структур, автономно решающих свои задачи, явно недостаточно. Требуется интеграция их усилий для решения общих задач территориального социально-экономического развития на основе внутренних ресурсов при катализирующей роли региональных банков данного процесса.

Анализ развития банковской системы региона осуществлен в диссертации по двум взаимосвязанным направлениям: взаимодействие с внешней средой и учет внутренних системных свойств не только на качественном, но и количественном уровне с применением экономико-статистических методов. В работе проанализировано влияние на прибыль кредитных организаций Ростовской области таких факторов, как численность населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума; уровень безработицы; высокая степень износа основных фондов; значительный удельный вес убыточных предприятий.

Экономико-статистический анализ влияния банковской деятельности на социально-экономическое развитие региона осуществлен с помощью обоснованных функциональных зависимостей в моделях:

- влияния показателей деятельности кредитных организаций на социально-экономическое развитие Ростовской области;
- зависимости ВРП от показателей деятельности кредитных организаций регионов ЮФО;
- влияния кредитной деятельности на рост инвестиций в основной капитал в регионах ЮФО.

В качестве показателей, характеризующих социально-экономическое развитие Ростовской области, были использованы следующие:

- Y – объем валового регионального продукта, млн. руб.;
- Y/L – производительность труда в экономике, руб.;
- I – объем инвестиций в основной капитал, млн. руб.;

- INH – среднедушевые денежные доходы населения, руб. в месяц;
- INZ – внутренние затраты на научные исследования и разработки, млн. руб.

Деятельность кредитных организаций анализируются через показатели:

- $PROF$ – общий объем прибыли, полученной действующими кредитными организациями, млн руб.;
- DEP – вклады (депозиты) физических и юридических лиц (в рублях и валюте), привлеченные кредитными организациями, млн руб.;
- $DEBT$ – объем задолженности по кредитам в рублях и иностранной валюте, предоставленным кредитными организациями юридическим и физическим лицам, млн руб.

Исходной информацией, используемой для построения моделей (таблица 2), послужили данные Росстата, Ростовстата, Банка России по Ростовской области за 2000-2015 гг.

Таблица 2 – Модели влияния финансовых показателей кредитных организаций на социально-экономические показатели³

№	Уравнение регрессии	R^2 Коэффициент детерминации	E Коэффициент эластичности
1.1	Зависимость ВРП от объема вкладов (DEP) и объема задолженности по кредитам ($DEBT$): $\ln(Y) = 5,658 + 0,496 \cdot \ln(DEP) + 0,134 \cdot \ln(DEBT) + \varepsilon$	0,996	$E_{DEP} = 0,496,$ $E_{DEBT} = 0,134$
1.2	Зависимость ВРП от прибыли ($PROF$): $\ln(Y) = 9,661 + 0,495 \cdot \ln(PROF) + \varepsilon$	0,842	0,495
1.3	Зависимость производительности труда в экономике (Y/L) от прибыли ($PROF$): $Y/L = 108,48 + 0,133 \cdot PROF + \varepsilon$	0,819	0,566
1.4	Зависимость производительности труда в экономике (Y/L) от вкладов (DEP) и объема задолженности по кредитам ($DEBT$): $\ln(Y/L) = -1,876 + 0,519 \cdot \ln(DEP) + 0,101 \cdot \ln(DEBT) + \varepsilon$	0,996	$E_{DEP} = 0,519,$ $E_{DEBT} = 0,101$
1.5	Зависимость инвестиций в основной капитал (I) от прибыли ($PROF$): $\ln(I) = 7,904 + 0,547 \cdot \ln(PROF) + \varepsilon$	0,840	0,547
1.6	Зависимость инвестиций в основной капитал (I) от объема задолженности по кредитам ($DEBT$): $\ln(I) = 4,317 + 0,598 \cdot \ln(DEBT) + \varepsilon$	0,964	0,598
1.7	Зависимость инвестиций в основной капитал (I) от вкладов (DEP): $\ln(I) = 4,379 + 0,627 \cdot \ln(DEP) + \varepsilon$	0,961	0,627
1.8	Зависимость среднедушевых денежных доходов населения (INH) от объема задолженности по кредитам ($DEBT$) и вкладов (DEP): $INH = 3042,28 + 0,022 \cdot DEP + 0,018 \cdot DEBT + \varepsilon$	0,990	$E_{DEP} = 0,283,$ $E_{DEBT} = 0,471$

³ Построена автором по данным исследования.

1.9	Зависимость среднедушевых денежных доходов населения (<i>INH</i>) от прибыли (<i>PROF</i>): $\ln(INH) = 6,232 + 0,442 \cdot \ln(PROF) + \varepsilon$	0,969	0,442
1.10	Зависимость развитости транспортной инфраструктуры от прибыли (<i>PROF</i>): $\ln(RD) = 4,305 + 0,113 \cdot \ln(PROF) + \varepsilon$	0,756	0,113
1.11	Зависимость коэффициента рождаемости (<i>IR</i>) от прибыли (<i>PROF</i>): $\ln(IR) = 1,742 + 0,088 \cdot \ln(PROF) + \varepsilon$	0,789	0,088
1.12	Зависимость внутренних затрат на научные исследования и разработки (<i>INZ</i>) от прибыли (<i>PROF</i>): $\ln(INZ) = 3,853 + 0,703 \cdot \ln(PROF) + \varepsilon$	0,802	0,703

Выявлена тесная связь между величиной валового регионального продукта и прибылью банков региона (коэффициент 0,842), между производительностью труда и прибылью (коэффициент 0,819). При этом малые объемы вложений в научные исследования и разработки повлекли за собой снижение банковской прибыли.

С помощью уравнения множественной регрессии ($Y = -121763,6 + 2,392 \cdot P3 + 9,577 \cdot P6 + 8,851 \cdot P7 + \varepsilon$) было определено влияние на ВРП объема привлеченных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств (*P3*), средств клиентов (*P6*) и средств организаций (*P7*) в рублях и валюте на расчетных счетах по кредитным организациям, задействованным в регионе (таблица 3).

Таблица 3 – Модель множественной регрессии⁴

№	Уравнение регрессии	R^2 Коэффициент детерминации	E Коэффициент эластичности
6.1	Модель влияния на ВРП кредитов, депозитов и прочих размещенных средств (<i>P3</i>), средств клиентов (<i>P6</i>) и средств организаций (<i>P7</i>) в рублях и валюте на расчетных счетах по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе: $Y = -121763,6 + 2,392 \cdot P3 + 9,577 \cdot P6 + 8,851 \cdot P7 + \varepsilon$	0,986	$E_{P3} = 0,130$, $E_{P6} = 0,594$, $E_{P7} = 0,123$

Так, наибольшее влияние на динамику ВРП оказывают: прирост средств клиентов на 1% (при неизменном значении остальных показателей, включенных в модель) способствует приросту ВРП на 0,59%; прирост средств организаций на 1% способствует приросту ВРП на 0,13%; прирост кредитов на 1% способствует росту ВРП на 0,12%. Прирост депозитов в рублях способствует большему приросту ВРП по сравнению с приростом депозитов в валюте.

Анализ влияния банковского сектора на инвестиционные процессы (на

⁴ Обоснована автором на основе результатов исследования.

примере регионов ЮФО) в целом подтвердил, что разобщенность региональных банков в инвестиционной деятельности снижает потенциал возможного использования их активов.

Результаты деятельности банковской системы Ростовской области свидетельствуют о необходимости ее трансформации в направлении задействования общесистемных свойств.

3. В условиях финансовой глобализации и роста неопределенности перспективы экономического развития региональные банки, аккумулируя денежные капиталы и диверсифицируя риски, создают важные предпосылки для расширения и ускорения производства в реальном секторе; от финансового потенциала коммерческих банков во многом зависит динамика развития реального сектора экономики региона, поэтому с позиции системного подхода, существенным для определения стратегии развития банковской системы Ростовской области выступает взаимосвязь ее финансовой устойчивости со стабильностью национальной банковской системы в целом и с моделью государственного регулирования кредитной системы страны. Это определяет стратегические направления эффективного и устойчивого развития банковской системы Ростовской области.

Во-первых, по обоснованию количественного состава банков в регионе, достаточного для обеспечения кредитования, выполнения банковских операций и оказания услуг в границах административно-территориального образования. Жесткая политика надзора Банка России, направленная на сокращение числа банков, может породить тенденцию чрезмерной монополизации банковской деятельности, отсутствие учета местных условий и потребностей реальных производителей.

Во-вторых, обоснованы формы интеграции и объединения усилий банков и подразделений реальной экономики, такие как: банковский пул, создание промышленно-банковских кластеров, синдицированное кредитование, участие банков в реализации регионально значимых социально-экономических программ и т.п.

В-третьих, развитие и укрепление взаимодействия в различных формах между финансово-кредитными организациями и небанковскими структурами,

участвующими в инвестиционной деятельности в регионе. Банковская система региона не может эффективно развиваться вне связи не только с реальной экономикой, но и всей финансово-кредитной системой. Необходимо совершенствование форм и механизмов взаимодополняющего действия всего видового разнообразия кредитных организаций. Это направление развития облегчается тем обстоятельством, что Центральный банк России, включая его региональные подразделения, становится мегарегулятором практически всей финансово-кредитной деятельности как в стране в целом, так и в административно-территориальных образованиях.

В-четвертых, разработка эффективных планов и прогнозов сложных систем возможна на основе выявления источников аккумуляции финансовых средств. Они общеизвестны и были подвержены всестороннему анализу в диссертационном исследовании. В данном контексте следует особо выделить все большую ограниченность традиционных источников ресурсов. Для коммерческих банков – это замедление роста сбережений населения, сокращение возможностей региональных бюджетов на финансирование развития и модернизации экономики. Возрастает задолженность региональных и муниципальных органов власти, а возможности заимствования существенно ограничены, регионы вынуждены сворачивать инвестиционные и инновационные программы. Все это предопределяет настоятельную необходимость поиска и задействования финансовых ресурсов «регионального» залегания. Имеется в виду использование ресурсов страховых, пенсионных и других фондов, где находятся «длинные» деньги, вовлечение средств населения. Это потребует разработки механизма сложения усилий в новых условиях при задействовании управленческого и административного ресурса региональных органов власти.

В-пятых, укрепление на постоянной основе взаимодействия региональной власти, науки и бизнеса для обеспечения экономических интересов субъектов региона.

Таким образом, выделены два императива модернизации банковской системы Ростовской области: институциональный и структурный. К институциональным императивам модернизации банковской системы Ростовской области отнесено достижение целостности институционально-правовых основ

функционирования системы в непрерывном процессе изменений и преобразований институтов. К структурным императивам отнесены обновление технологий банковской деятельности, перестройка механизма кредитования на основе аккумулирования внутренних инвестиционных ресурсов, стимулирование потребительского спроса на банковские услуги, расширение кредитования малого предпринимательства.

В настоящее время нуждается в совершенствовании управление региональным развитием. Руководство регионов, муниципалитетов ищет новые подходы к структурированию экономической системы территориально-административных образований, к системе взаимосвязей экономических субъектов, органов управления, науки и кредитно-финансовой системы.

4. Эффективным инструментарием разработки региональных банковских стратегий в условиях меняющейся внешней среды, усиления рисков и неопределенности в банковской системе региона выступает широко используемый в научных исследованиях кластерный анализ.. При этом банковскую систему региона не следует рассматривать только в качестве самостоятельного регионального банковского кластера, а необходимо обеспечить ее рациональное включение в состав региональных кластерных проектов, из которых наиболее перспективным для Ростовской области является проект по развитию АПК, особенно в условиях реализации стратегии импортозамещения.

В данном проекте присутствуют все признаки кластерного образования:

- размещение однородных и технологически связанных друг с другом предприятий, расположенных на территории области;
- развитие производства сельскохозяйственной продукции и ее переработки, а также обслуживающей его инфраструктуры, способствующей формированию новых производств;
- наличие конкуренции между основными участниками кластера (внутренней и внешней);
- наличие интеграции внутри кластера и взаимосвязь его участников в воспроизводственном цикле;
- высокий экспортный потенциал кластера;

- наличие практического взаимодействия органов власти финансово-кредитных организаций, банков, науки и бизнеса в осуществлении программ развития агробизнеса.

Участие региональных банков в кластерных проектах предполагает разработку механизма взаимной ответственности участников, учета их интересов и стимулирования в зависимости от конечных результатов.

5. В условиях финансового кризиса агрессивная кредитная политика усугубляет кризис, в то время как активная предотвращает чрезмерную задолженность клиентов на основе снижения кредитной ставки, предоставления финансовых продуктов в соответствии с реальными потребностями клиентов и возможностью их отдачи. Поэтому кредитная политика целеориентируется на консультационное соучастие в бизнесе клиентов, сопровождение кредитного договора по всему циклу, обеспечивающего достижение эффекта, стимулирующее тем самым клиентов к новому заимствованию. Усиление социальной роли банковского сектора региона проявляется через стимулирование участия банков в программе повышения финансовой грамотности разных категорий граждан, бизнесменов, менеджеров предприятий, а также в кредитной поддержке социальной сферы.

Предлагаемые меры усилят поддержку реального сектора экономики, позволят снизить удельный вес средств на пополнение оборотных средств и увеличить объемы кредитов на техническое перевооружение предприятий, внедрение новых технологий, структурные преобразования региональной экономики.

Наиболее специфическая черта банковской системы России связана с территориальной протяженностью России, и соответственно, разнообразием входящих в состав национальной банковской системы и банковской системы регионов, различных по размерам, структуре, масштабам. Это характерная особенность банковской системы России должна учитываться при проведении структурных реформ в банковском секторе с целью формирования и развития активно и устойчиво функционирующего банковского сектора.

Необходимость активизации участия банков в инвестиционном процессе вытекает из взаимозависимости успешного развития банковской системы и

экономики в целом. С одной стороны, коммерческие банки заинтересованы в стабильной экономической среде, являющейся необходимым условием их деятельности, а с другой – устойчивость экономического развития во многом зависит от степени надежности банковской системы, ее эффективного функционирования. Вместе с тем, поскольку интересы отдельного банка как коммерческого образования ориентированы на получение максимальной прибыли при допустимом уровне риска, участие кредитных учреждений в инвестировании экономики происходит лишь при наличии благоприятных условий.

Проблема привлечения банковского капитала в инвестирование производства является актуальной как в масштабе всей страны, так и ее регионов. Высокая социально-экономическая дифференциация российских регионов, различия в уровне их инвестиционной привлекательности определяют существенную специфику в развитии банковского сектора и его возможностей по кредитованию реальных инвестиционных проектов. Это вызывает необходимость учета при анализе инвестиционно-кредитной деятельности банков региональных аспектов.

В диссертации были проанализированы мезофакторы, обусловившие критерии системной обособленности региона: состояние и структура экономики, величина ВРП, особенности регионального законодательства и нормативной базы, уровень развития региональных финансово-банковских структур, платежеспособность субъектов экономики региона и пр. Среди факторов системной дифференциации были выделены параметры, которые характеризовали уровень капитализации и ликвидности банка, качество его активов, доступность и перечень услуг, количество клиентов на одного сотрудника и др.

Основной проблемой региональных банков Ростовской области на сегодняшний день является низкая капитализация. Региональным банкам трудно соперничать с филиалами крупных иногородних банков – их капитал не выдерживает конкуренции, снижается прибыль, замедляется процесс дальнейшего развития.

В Ростовской области на долю филиалов кредитных организаций других регионов приходится до 70% всех привлеченных средств населения в то время как на долю региональных 30%.

Крупные московские банки, обладая более дешевой ресурсной базой, имеют изначальное преимущество в виде пассивов низкой стоимости. В целом российской банковской системы носят депозитный характер.

В Стратегии социально-экономического развития Ростовской области определено, что целью кредитно-финансовой политики, сохранение банковской системы, как элемента рыночного хозяйства, обеспечивающие бесперебойное осуществление кредитных и расчетных операций, а также обслуживание сбережений населения, инвестиционных проектов:

В диссертации осуществлена дифференциация банковской инфраструктуры региона по качественным и количественным параметрам, которые характеризуют уровень капитализации и ликвидности банка, качество его активов и пассивов, доступности услуг и их перечню и пр.

На основе характеристики отличительных особенностей региональных банков были сделаны выводы:

- круг преимуществ региональных банков имеет границы в части формирования пассивной базы (доступности капитала согласно требованиям ЦБ России);

- региональные банки, ориентированы на получение прибыли, увязывают эту задачу на прямую с ростом экономики региона и улучшением обслуживания клиентов.

В регионах отсутствует эффективный механизм управления финансово-кредитной системой, что приводит к несогласованности действий участников инвестиционного процесса при решении общих проблем социально-экономического развития территорий. Условием разработки единого вектора развития и организации партнерского взаимодействия между властью, бизнесом и наукой, включая систему банков региона, возможно в рамках реализации Стратегии социально-экономического процесса Ростовской области.

По результатам диссертационного исследования опубликованы следующие работы:

Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства

образования и науки РФ

1. Овеян, Е.С. Региональная банковская система Ростовской области: состояние и перспективы развития. [Текст] / Е.С. Овеян // Известия высших учебных заведений. Северо-Кавказский регион. Общественные науки. – 2013. – № 6 (178). – С. 56-61. (0,63 п.л.)

2. Овеян, Е.С. Место и роль региональной банковской системы как структурной составляющей национальной банковской системы. [Текст] / Е.С. Овеян // Финансовые исследования. – 2015. – № 1 (46). – С. 67-75. (1 п.л.)

3. Овеян, Е.С. Разработка альтернативных сценариев долгосрочного развития банковской системы Ростовской области как механизма решения ее структурных проблем. [Текст] / Е.С. Овеян // Финансовые исследования. – 2016. – № 1. – С. 92-99. (0,9 п.л.)

4. Овеян, Е.С. Направления развития банковской системы в условиях совершенствования экономической политики регионов [Текст] / Е.С. Овеян // Инновации и инвестиции. – 2017. - №2. – С. 145-148. (0,5 п.л.)

Публикации в других изданиях

5. Овеян, Е.С. Региональная банковская система как структурная составляющая национальной банковской системы, экономическая природа ее эмерджентности // Модернизация банковской системы РФ: тренды и инструменты развития: монография / под ред. проф. В.С. Золотарева, проф. Л.Н. Усенко, доц. И.В. Рыбчинской. – М.: Финансы и статистика, 2015. С.350-364 – 35 п.л., в т.ч. авт. 0,9 п.л.

6. Овеян, Е.С. Специфика и тенденции развития региональной банковской системы в современных условиях (на примере г. Ростова-на-Дону). [Текст] / Е.С. Овеян // Современные тенденции развития экономики, управления и права: сборник материалов ежегодной международной научной конференции, 26-28 декабря 2012, г. Санкт-Петербург. – С. 321-325. (0,32 п.л.)

7. Овеян, Е.С. Проблемы формирования инвестиционной привлекательности Ростовской области. [Текст] / Е.С. Овеян // Финансовое образование в течение всей жизни – основа инновационного развития России: материалы II Международной интернет-конф. 20-27 октября 2010 г. / РГЭУ (РИНХ). – Ростов-на-Дону, 2011. – С. 88-90. (0,38 п.л.)

8. Овеян, Е.С. Роль региональных банков как структурного компонента региональной банковской системы России. [Текст] / Е.С. Овеян // Вопросы

финансово-кредитных отношений, учета, аудита и экономического анализа: сборник статей аспирантов и соискателей ученой степени кандидата наук. Выпуск 12 / РГЭУ (РИНХ). – Ростов-на-Дону, 2014. – С. 36-47. (0,75 п.л.)