

**РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В КРЕДИТОВАНИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА****Валентина Вячеславовна СОФРОНОВА**

кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Нижний Новгород, Российская Федерация  
 vsofronova@hse.ru  
 orcid.org/0000-0001-6617-3869  
 SPIN-код: 4503-4675

**История статьи:**

Получена 28.03.2018  
 Получена в доработанном виде 12.04.2018  
 Одобрена 27.04.2018  
 Доступна онлайн 29.05.2018

УДК 336.7

JEL: G21, G28

**Аннотация**

**Предмет.** Обеспеченность экономики региона (Нижегородской области) банковскими кредитами, влияние особенностей институциональной структуры банковской системы региона на повышение роли кредита в экономике.

**Цели.** Оценить способность банковской системы Нижегородской области обеспечивать экономику заемными средствами, сформулировать новые подходы к построению региональной банковской системы, скорректировать систему банковского регулирования в регионе.

**Методология.** Использовались методы логического и статистического анализа, наблюдения, обобщения и классификации.

**Результаты.** Банковская система региона находится в процессе структурной перестройки, сокращается количество кредитных организаций, снижается обеспеченность банковскими услугами в регионе, повышаются риски финансовой устойчивости региона. Емкость банковской системы региона не обеспечивает в достаточной степени экономику региона кредитными ресурсами для поддержания непрерывности процесса производства. Создаются предпосылки платежного кризиса. Банки слабо участвуют в инвестиционных процессах в целях обновления основных фондов. Органы власти субъекта не обладают полномочиями влиять на процесс формирования банковской системы региона, использования основного ресурса региона — накопленных денежных средств населения в виде вкладов.

**Выводы.** Необходимы изменения концептуального подхода к формированию банковской системы региона. Она должна обладать признаками финансовой самостоятельности. Предлагаются критерии оценки достаточности регионального сегмента банковской системы в виде доли (квоты) банковского капитала в совокупности капитала кредитных организаций, расположенных в регионе. Обосновывается целесообразность включения в практику банковского регулирования инструментов стратегического целевого планирования привлечения и размещения временно свободных денежных средств в увязке с планами структурной перестройки экономики региона. Предлагается применение элементов стимулирующего банковского надзора, обосновывается необходимость усиления роли исполнительных органов государственной власти в управлении банковской системой региона.

**Ключевые слова:**

банковская система, кредит, регулирование, регион

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2018

**Для цитирования:** Софронова В.В. Роль банковской системы в кредитовании экономики региона // *Финансы и кредит*. — 2018. — Т. 24, № 5. — С. 1031 — 1045.  
<https://doi.org/10.24891/fc.24.5.1031>

**Введение**

Экономическая и политическая ситуация в стране и в мире требует концентрации усилий в поиске эффективных инструментов, методов и подходов для решения задач роста

экономики, повышения качества жизни населения.

Немалое значение в решении этих задач отводится российскому финансовому рынку. Рост экономики невозможен без обеспечения всех ее субъектов источниками финансирования.

Банк России разработал программный документ «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов», в котором определена основная цель развития финансового рынка — обеспечение экономики финансовыми ресурсами. Определены инструменты достижения цели: создание системы финансовых посредников, совершенствование регулирования участников финансового рынка, создание новых инструментов и технологий, повышение качества конкурентной среды и др.

Особенностью российской финансовой системы является доминирование в ней по всем показателям (активам, капиталу, операциям, технологиям, доверию населения и организаций) банковской системы. По состоянию на 01.01.2017 отношение активов банковской системы к ВВП России составляло 93%, что в десятки раз превышает аналогичный показатель по другим финансовым организациям. Очевидно, что резервы роста экономики в первую очередь сопряжены с динамикой развития банковской системы как в институциональном, так и в функциональном плане.

Экономические достижения России как федеративного государства зависят в значительной степени от состояния экономик регионов. В связи с этим представляется актуальным исследование адекватности возможностей региональной банковской системы региона потребностям экономики региона — Нижегородской области. Данная тема в течение длительного периода являлась предметом научных дискуссий и широко освещалась в экономической литературе. Большой вклад в разработку научных проблем повышения эффективности взаимодействия финансового и реального секторов региональной экономики, более полного использования банковского кредита на развитие экономики внести труды О.И. Лаврушина [1–3], Е.М. Бухвальда [4], Г.Н. Белоглазовой [5], В.В. Масленникова [6], А.Г. Аганбегяна [7]. Однако региональный аспект проблем взаимозависимости

банковской системы и экономики региона остается не до конца исследованным.

Влияние банковской системы на экономику осуществляется в результате реализации функций, основными из которых являются: привлечение и накопление временно свободных денежных средств организаций и населения, кредитование юридических и физических лиц, обеспечение функционирования платежной системы и др. Эффективность финансового посредничества во многом определяется участием банковского кредита в источниках формирования оборотных средств предприятий в целях обеспечения непрерывности процесса простого и расширенного воспроизводства, а также участием в долгосрочных инвестициях в целях обновления основных фондов предприятий. Степень и стоимость такого участия непосредственно влияет на темпы роста ВРП регионов. Нами проанализировано участие кредитных организаций, расположенных на территории Нижегородской области, (самостоятельных банков и филиалов иногородних банков) в кредитовании экономики области, результаты анализа представлены в *табл. 1 и 2*.

Данные *табл. 1* свидетельствуют о том, что банковский кредит как источник формирования оборотных средств организаций снижает свою значимость в экономике Нижегородской области. Такой вывод следует сделать не только исходя из резкого (на 56,2 млрд руб. или 10,7%) сокращения кредитной задолженности в 2016 г. по сравнению с 2015 г. и незначительного прироста в 2017 г. Устойчиво негативно в анализируемом периоде изменяется структура источников привлеченных средств организациями Нижегородской области в пользу кредиторской задолженности. Так, по состоянию на конец 2016 г., удельный вес кредиторской задолженности в привлеченных предприятиями средствах составлял 63,9%, а кредиты — лишь 36,1%, примерно такое же соотношение остается и в 2017 г. Ежегодно растущая величина превышения кредиторской

задолженности над дебиторской задолженностью указывает на то, что предприятия региона не имеют достаточно источников для прироста собственных оборотных средств, а банковский кредит им не доступен. Замещение банковского кредита кредиторской задолженностью поставщиков неминуемо приводит к ухудшению платежеспособности экономических контрагентов, платежному кризису в экономике.

Доля кредитов (задолженность по кредитам по предприятиям без учета малого предпринимательства) в валовом региональном продукте крайне незначительна и не превышает 50%.

Инвестиции в основной капитал в анализируемом периоде в среднем за год составили немногим более 250 млрд руб. при стоимости основных фондов в 3 трлн руб. Менее 10% инвестиций в основной капитал произведено в истекшем пятилетии за счет кредитов российских банков. Динамика инвестиций в основной капитал (табл. 2) как в целом, так и за счет российских банков отрицательная.

### О регионе

Субъекты РФ в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» разрабатывают прогноз развития экономики региона. Так, в прогнозе социально-экономического развития Нижегородской области на 2018 г. и на плановый период 2019 и 2020 гг. определены факторы, способствующие развитию экономики региона. Среди них указаны: выгодное географическое положение, производственный потенциал, предпринимательская и инновационная активность, диверсифицированность экономики, высокий квалификационный уровень кадров. В качестве источников финансирования указаны лишь средства бюджетов различных уровней<sup>1</sup>. Банковская система ни в качестве объекта развития, ни в качестве института аккумуляции финансовых ресурсов и источника кредитов и инвестиций в данном

документе, равно как и в других, касающихся социально-экономического развития региона, не упоминается. Это говорит о том, что органы государственной власти региона полностью удалены от процессов формирования банковской системы, использования на развитие экономики основного финансового ресурса региона — средств населения и не имеют рычагов влияния на повышение эффективности банковских операций. В то же время экономика Нижегородской области является кредитоемкой, с разветвленной сетью внешних хозяйственных связей.

В структуре экономики Нижегородской области преобладают такие высокотехнологичные направления, как авиастроение, автомобилестроение, судостроение, оборонная промышленность, ядерная физика. Заметное место начинает занимать средний и малый бизнес, который насчитывает свыше 100 тыс. субъектов, формирует пятую часть ВРП. Численность населения региона превышает 3,2 млн чел.

Обрабатывающие отрасли: производство нефтепродуктов, автомобилей, химические производства, машин и оборудования, пищевых продуктов, имеют равномерный производственно-технологический цикл. Кредит на формирование оборотных средств таким предприятиям требуется постоянно в течение года и не может без ущерба зависеть от коммерческих интересов банков. Судостроение, самолетостроение, водный транспорт и сельское хозяйство, напротив, имеют ярко выраженную сезонность либо неравномерную потребность в кредитных ресурсах в очень крупных объемах, удовлетворить которую без перспективного планирования размещения кредитных ресурсов банкам, особенно небольшим, затруднительно. Малый бизнес требует индивидуального трудозатратного обслуживания, кредитного сопровождения от зарождения бизнеса до его развития.

Банковская система региона должна учитывать отраслевые, технологические и финансовые особенности клиентов и располагать адекватными кредитными и человеческими ресурсами [8—10]. Без знания

<sup>1</sup> Официальный сайт правительства Нижегородской области. URL: <http://www.government-nnov.ru/?id=1458>

и учета этих особенностей сам банк может испытывать финансовые трудности вплоть до банкротства. Как правило, эффективные взаимоотношения между банками и предприятиями выстраиваются на основе длительного, доверительного, высоко профессионального сотрудничества, личных контактов руководителей бизнеса и банка.

Особое значение банковская система приобретает в контексте макроэкономической ситуации в стране, сокращения внешнего финансирования, а также необходимости решения накопленных проблем в экономике региона.

Органами Федеральной службы государственной статистики по Нижегородской области было проведено исследование (на основе опроса представителей различных видов бизнеса), которое показало, что среди факторов, сдерживающих развитие экономики региона, основными являются финансовые: недостаток собственных финансовых средств; неплатежеспособность контрагентов и населения, высокие процентные ставки, недоступность кредитов, недостаточная инвестиционная активность<sup>2</sup>.

Технологическое состояние Нижегородских предприятий (85%) относится к третьему и четвертому технологическим укладам. Переход к пятому и шестому укладам, работающим на основе автоматизации, роботизации, использовании биотехнологий и др. требует значительных инвестиций. Внутренних источников для инвестиций по мнению министра экономики и конкурентной политики Нижегородской области не достаточно<sup>3</sup>.

Стратегией развития Нижегородской области до 2020 г. определены основные направления деятельности правительства Нижегородской области, среди которых: а) создание условий для развития приоритетных секторов

экономики; б) модернизация действующих предприятий; в) привлечение инвестиций для создания новых предприятий.

Для реализации поставленных целей необходимо оценить финансовые мощности региона, сконцентрировать финансовые ресурсы, спланировать возможные источники недостающих кредитных и инвестиционных ресурсов. В *табл. 3* мы приводим данные, характеризующие финансовые возможности банковской и бюджетной систем Нижегородской области.

Данные *табл. 3* позволяют сделать ряд выводов относительно процессов, происходящих в банковской системе, системе кредитования экономики региона, возможностях бюджетной системы региона для финансирования экономического роста Нижегородской области.

## Выводы

1. Банковская система региона, как и банковская система страны, находится в стадии структурной перестройки, результатом которой стало резкое снижение количества самостоятельных банков, зарегистрированных на территории области, совет директоров и органы исполнительной власти которых находятся на территории размещения клиентов банка: вкладчиков и заемщиков. Вместе с тем обращает на себя внимание тот факт, что снижение количества региональных банков не приводит к резкому сокращению активов таких банков. Снижение активов в одном периоде компенсируется увеличением активов в другом периоде. Это означает, что клиенты закрывающегося регионального банка переходят в региональный банк действующий. Приток вкладов населения в такие банки стабилен, доля этого источника в привлеченных средствах растет и превышает 70% от всех средств клиентов банков. Это подтверждает устойчивое мнение, многократно отраженное в информационных ресурсах, о необходимости сохранения небольших региональных банков [7–9]. Однако очевидно и то, что местные небольшие банки не могут составлять основу банковской региональной системы. Кредитные вложения

<sup>2</sup> Прогноз социально-экономического развития Нижегородской области на среднесрочный период (на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов). URL: <https://minec.government-nnov.ru/?id=27096>

<sup>3</sup> Официальный сайт министерства экономики и конкурентной политики Нижегородской области. URL: <https://minec.government-nnov.ru/?id=1089>

таких банков в оборот предприятий в анализируемом периоде (данные табл. 3) составляли в среднем за год немногим более 30 млрд руб. или 6% от имеющейся задолженности по кредитам предприятий и ИП области. Потребность в кредитах населения нами не учитывалась.

Количество филиалов иногородних банков на территории Нижегородской области сократилось в анализируемом периоде с 75 до 43 единиц по причине отзыва лицензий у головных банков. Сокращение банковской системы региона в институциональном плане приводит к сокращению доступности банковских услуг на территории области.

2. Ресурсы банковской системы региона (региональных банков и иногородних филиалов) не достаточно не только для развития экономики Нижегородской области, но и для поддержания сложившейся потребности организаций в краткосрочных кредитных ресурсах. При сопоставлении задолженности по кредитам (табл. 1), отраженной в балансах организаций области и задолженности по кредитам, предоставленным банковским сектором области (табл. 3) видим, что на балансах организаций в среднем за год в анализируемом периоде на 116,2 млрд руб. кредитов больше тех, что получены в кредитных организациях, расположенных в области. Причем разрыв увеличивается, по состоянию на 01.01.2017 он составлял 141,2 млрд руб. или 42,8%.

3. Недостаточное получение кредитов от банков предприятиями области на формирование оборотных средств может привести к платежному кризису, о чем свидетельствуют данные о нарастающем превышении кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью (табл. 1).

4. Банковская система региона не обеспечивает экономику региона источниками долгосрочных инвестиций в основные фонды и, соответственно, обновления основных фондов предприятий области.

5. Главным источником для кредитных вложений являются вклады населения,

проживающего в Нижегородской области. Данный источник составляет свыше 70% средств клиентов банков, привлеченных в банковскую систему региона.

6. Средства бюджета области, направляемые в экономику региона, не являются определяющими и достаточными для развития экономики региона. Они составляют менее 20% доходов консолидированного бюджета области и не многим более 6% от средств населения, аккумулированных банковским сектором региона.

7. Отсутствуют другие, кроме средств населения, значимые финансовые источники в Нижегородской области, которые можно было бы направить на развитие экономики.

8. Существующая институциональная структура банковского сектора не создает финансовой устойчивости и стабильности экономики региона. Соотношение показателей региональных банков и филиалов иногородних банков по количеству единиц на территории области 1 к 6, по кредитам юридическим лицам 1 к 10. При незначительном собственном капитале региональных банков (собственным капиталом филиалы, как известно, не наделяются) сохраняется ситуация повышенных кредитных рисков и рисков финансовой устойчивости в регионе. По состоянию на 01.01.2018 только у одного регионального банка уставный капитал превышает 1 млрд руб. Головные банки иногородних филиалов имеют возможность изымать накопленные в регионе ресурсы на объекты, расположенные за его пределами. В частности, за 2013 г. (по состоянию на 01.01.2014) превышение переданных средств из филиалов Нижегородской области в головные банки над полученными средствами из головных банков в область составило 222,3 млрд руб.<sup>4</sup>. Опыт финансового кризиса 2008—2009 гг. показывает, что при недостатке ликвидных средств в многофилиальных банках, головные банки закрывают лимиты кредитования для региональных предприятий<sup>5</sup>.

<sup>4</sup> Бюллетень экономики и банковского сектора Нижегородской области на 01.01.2014.

9. Отсутствует научно обоснованный подход к определению потребности в банковских услугах на территориях. Применяемая в настоящее время Банком России методика оценки обеспеченности банковскими услугами регионов есть не что иное, как определение фактической средней величины обеспеченности услугами в регионе и соотношения этой средней со средней величиной обеспеченности по России.

### Предложения

Очевидно, что в регионе есть проблемы в эффективности системы финансового посредничества, ее способности аккумулировать свободные денежные средства и трансформировать их в инвестиции (краткосрочные и долгосрочные кредиты) — источники экономического роста. Решение указанных проблем связано, на наш взгляд, со следующим.

1. Создание банковской системы региона, согласующейся с принципами федерального устройства страны и адекватной структуре экономики региона.

Стихийный процесс создания (консолидации) и локализации коммерческих банков на определенной территории необходимо перевести в управляемый процесс с учетом потребности в банковских услугах предприятий и населения региона, а также рекомендаций территориальных органов Банка России и органов государственной власти субъекта Российской Федерации. Разработать критерии целесообразности создания на данной территории самостоятельного банка, филиала, либо дочернего банка крупного федерального или иностранного банка. В качестве одного из критериев можно взять соотношение всех банковских активов кредитных организаций и банковского собственного капитала самостоятельных банков, расположенных на территории региона. При недостижении норматива по этому показателю рекомендовать учредителям крупных банков открытие на

территории регионов не филиала, а дочернего банка кредитной организации (резидента или нерезидента). Дочерние банки в отличие от филиалов имеют капитал как средство поглощения рисков, а интересы собственников банков по получению прибыли будут в большей степени совпадать с интересами денежных и исполнительных властей региона по развитию местной экономики и домашних хозяйств. Целесообразно, на наш взгляд, ввести квоту на размещение банковского капитала по регионам России исходя из производственного потенциала регионов. Потребность в банковском капитале в регионе рассчитать нетрудно исходя из имеющейся задолженности по кредитам, динамике показателей, отраженных в прогнозе социально-экономического развития региона и среднего уровня кредитных и других банковских рисков, применяемых для расчета норматива достаточности капитала (собственных средств банков). Банк России может эту работу провести в рамках стратегического планирования пропорционального размещения банковских учреждений по субъектам Российской Федерации. Такие меры снизят уровень концентрации банковского бизнеса в ЦФО и будут способствовать более справедливым условиям конкуренции в регионах.

Органам власти субъекта РФ целесообразно, на наш взгляд, инициировать создание на территории региона банков с капиталом, принадлежащим полностью или частично (в величине контрольного пакета акций) субъекту РФ. Государственные региональные банки создадут конкуренцию в нише небольших (средних) банков на региональном финансовом рынке по работе с региональными ценными бумагами, оказанию банковских услуг муниципальным предприятиям, малому бизнесу, реализации региональных программ, в том числе и федеральных, для населения. Создание небольших с государственным капиталом региональных банков за счет финансовых ресурсов региональных бюджетов стало возможным в результате реализации подхода «пропорционального регулирования» банков со стороны Банка России, наличия

<sup>5</sup> Доклад Ассоциации российских банков «Повышение роли банков в обеспечении экономического роста России». URL: <https://arb.ru/site/docs/XXIII/ARB-XXIII-Doklad.pdf>

законодательной базы для создания банков с базовой лицензией с уставным капиталом в 300 млн руб. Создание региональных государственных банков позволит высвободить ресурсы федеральных банков для кредитования крупных проектов, каких на территории Нижегородской области немало.

2. Совершенствование системы банковского надзора и регулирования с включением в нее элементов стимулирующего характера.

В критерии оценки эффективности деятельности территориальных подразделений Банка России целесообразно ввести показатель соотношения прироста кредитов и прироста ВРП региона. Одной из целей деятельности территориальных учреждений БР станет прирост ВРП региона. Для усиления влияния банковской системы на прирост ВРП региона необходимо создание специальных инструментов. Влияния на темп прироста экономики только методами регулирования инфляции, как показывает ситуация в экономике, недостаточно. Для достижения существенного прироста ВРП региона систему рефинансирования кредитных организаций нужно разделить на две части: одну часть с действующими инструментами для пополнения ликвидности или абсорбирования излишней ликвидности банков в краткосрочном периоде и вторую часть — долгосрочного рефинансирования — с инструментами предоставления Банком России кредитным организациям долгосрочных кредитов (до 5 лет) для рефинансирования кредитов коммерческих банков на развитие экономики региона. Долгосрочный источник у Банка России есть — накопленные резервы правительства. В совокупности с ресурсами коммерческих банков, партнерством с органами власти субъекта такой подход даст экономический эффект. Территориальному подразделению Банка России не составит труда контролировать эффективность освоения кредитных вложений. Такой подход позволит ограниченные финансовые ресурсы региона направить на развитие экономики и повышение качества жизни в регионе. Предложения о необходимости

рефинансирования Банком России инвестиционных кредитов высказывали ранее многие авторы [12—19], но не нашли отклика у Банка России ни в теоретическом, ни в практическом плане. Нам хотелось бы сделать акцент на создании специальной системы рефинансирования долгосрочных кредитов с определенным набором инструментов, структурой срочности и целей кредитования, согласованной в основном с органами государственной власти субъекта и в соответствии со стратегией социально-экономического развития региона.

Система рефинансирования кредитных организаций, созданная Банком России и действующая в целях поддержания ликвидности банков в краткосрочном (чаще кризисном) периоде, не содержит в себе целей кредитного регулирования потребностей экономики в кредитных ресурсах. Кредитование экономики отдало на усмотрение кредитных организаций, целью деятельности которых является получение прибыли при сохранении финансовой устойчивости. Задачи развития экономики стоят вне интересов банков. Рыночные механизмы регулирования экономики и денежного обращения не всегда приводят к желаемым результатам. Подтверждением этому является профицит ликвидности в банковской системе страны в суммах, превышающих в начале 2018 г. 3,2 трлн руб. при кредитном «голоде» промышленности (табл. 1). Банк России поддерживает профицит ликвидности банковской системы, привлекая средства кредитных организаций по ставке, превышающей 8—9% годовых. Такая ставка превышает процентную ставку по вкладам населения практически во всех банках на срок свыше года. Таким образом, Банк России обеспечивает кредитным организациям положительную маржу по безрисковым депозитам в Банке России.

Справедливости ради нужно сказать, что Банком России применяются специализированные механизмы рефинансирования банков, направленные на стимулирование кредитования коммерческими банками отдельных секторов экономики (малый бизнес, несырьевой

экспорт, некоторые крупные инвестиционные проекты и др.). Определен лимит рефинансирования в 440 млрд руб. (лимит на 01.12.2017) сроком до трех лет процентной ставкой от 6,5 до 7,75% годовых<sup>6</sup>. Однако Банк России подчеркивает временный характер действия таких инструментов — до замещения рыночными механизмами. Инструменты ограничены по сумме рефинансирования и сроку предоставления ресурсов. Постоянное применение таких механизмов, по мнению Банка России, искажает направленность денежно-кредитной политики и препятствует достижению ее основной цели — обеспечения стабильности»<sup>7</sup>. Представляется, что коррекция целей денежно-кредитной политики на стимулирование экономики позволит создать принципиально новую систему рефинансирования банков и обеспечит не только стабильность, но и развитие экономики темпами, превышающими мировые.

3. Внедрение в практику банковского управления и регулирования не только прогнозирования, но и целевого планирования привлечения и размещения средств в регионе в увязке с планами структурной перестройки экономики и темпами роста отдельных отраслей и секторов экономики.

В настоящее время в регионе нет органа в структурах государственной власти субъекта либо в Банке России, который анализировал и координировал бы кредитный рынок, изучал потребность в кредитах отраслей и предприятий, сопоставлял ресурсы с потребностями и т.д. Результатом такого отношения к кредитному рынку и являются «неожиданно» возникающие кризисы неплатежей. Невключенность правительства региона в систему регулирования деятельности банков усугубляет ситуацию и исключает какое-либо влияние на целевое использование ресурсов, аккумулированных в регионе. В целях исправления ситуации, на наш взгляд, необходимо скоординировать

усилия и возможности правительства, Банка России и потенциальных заемщиков на региональном уровне.

Правительство региона должно, по нашему мнению, формировать портфель потребности в кредитных вложениях региона на основе соответствующих планов крупного, среднего и малого бизнеса в расчете на год и более длительную перспективу. Затем, вместе с территориальным ЦБ следует определять возможности и источники удовлетворения этого спроса исходя из динамики пассивов банков региона и макроэкономического прогноза. Данный подход не нарушает рыночных принципов размещения кредитных ресурсов, но вносит регулирующий элемент в достижение баланса между спросом и предложением кредитных ресурсов на региональном рынке. Подход долгосрочного прогнозного планирования в исполнительных органах власти и территориальном отделении Банка России позволит предприятиям планировать потребность в кредитных ресурсах для обеспечения текущей потребности в кредитах, либо ее прироста в целях развития бизнеса.

Кредитный план на предстоящий год по региону может составляться и в территориальных учреждениях Банка России на основе заявок от кредитных организаций, в которых открыты расчетные и текущие счета организаций. В кредитном плане региона потребность в кредитах следует распределить по целям кредитования: на формирование оборотных средств, на прирост оборотных средств предприятий в связи с ростом производственной программы по выпускаемым видам товаров, на прирост оборотных средств в связи с освоением новых видов готовой продукции. Определять объем долгосрочного кредитования по срокам: от года до трех лет, от трех лет до пяти лет и на срок свыше пяти лет для кредитных вложений на модернизацию, приобретение и строительство основных фондов в целях расширения выпуска готовой продукции.

Данный план не будет носить директивного характера на выдачу кредита, но может быть использован для приоритетов в выборе

<sup>6</sup> Доклад о денежно-кредитной политике. 2017. № 4. С. 40—46. URL: <http://www.cbr.ru>

<sup>7</sup> Там же. С. 43.

субъектов и объектов кредитования в целях стимулирования роста экономики и качества жизни населения. Плановый подход позволит создать дифференцированную систему процентных ставок, консолидированную с рыночной. Критериями отбора объектов кредитования может стать вклад кредитруемого проекта в развитие производства и обновление основных фондов. В условиях ограниченных финансовых ресурсов, неустойчивых темпах инфляции и необходимости стимулирования роста экономики такие инструменты регулирования рынка кредитных ресурсов со стороны государства (через Банк России) в определенном периоде могут быть эффективными. Они создадут предсказуемость на рынке кредитования, позволят своевременно осуществить меры по привлечению необходимых финансовых ресурсов в регион, обеспечат приоритетное кредитование отраслей и предприятий.

Хотелось бы отметить, что популярные ныне государственные программы кредитования отдельных отраслей, предприятий, городов и групп населения выполняют определенную

положительную роль для временного решения наиболее сложных проблем, но не содержат системного подхода в определении приоритетов кредитования в целях стимулирования и комплексного развития экономики регионов.

4. Создать в регионе общественный комитет банковского надзора за деятельностью банков и филиалов иногородних банков с привлечением представителей от органов государственной власти субъектов, предпринимателей, Банка России и коммерческих банков.

Финансовая независимость экономики России, декларируемая Банком России как цель развития финансового рынка, должна базироваться, как нам кажется, на финансовой независимости регионов. Финансовая независимость регионов в перспективе достижима при эффективном использовании ресурсов, аккумулированных адекватной банковской и бюджетной системой региона; создании региональных органов управления денежным оборотом, заинтересованных в конечном результате инвестирования средств в экономику региона.

**Таблица 1**

**Некоторые показатели, характеризующие состояние и динамику экономики Нижегородской области (без субъектов малого предпринимательства), на конец года**

**Table 1**

**Indicators characterizing the condition of and changes in the economy of the Nizhny Novgorod oblast (excluding small businesses), at the year-end**

<b>Показатели</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2016 г.</b>	<b>На 01.11.2017</b>
1. Валовый региональный продукт, млрд руб.	925,2	1 009,5	1 069,2	1 162,6	1 234,4 (оценка за 2017 г.)
2. Темп роста ВРП, %	—	109,1	105,9	108,7	106,1
3. Задолженность организаций области, всего, млрд руб.	903,1	1 085	1 150,5	1 307,8	1 350,1
3.1. Кредиторская задолженность	482,6	578,8	623,1	836,7	845,9
3.2. Задолженность по кредитам и займам	420,5	506,2	527,4	471,2	504,2
3.3. Темп роста кредиторской задолженности, %	—	119,9	107,6	134,3	101,9
3.4. Темп роста задолженности по кредитам и займам, %	—	120,3	104,1	89,3	107
3.5. Удельный вес кредиторской задолженности в общей сумме задолженности, %	53,4	53,3	54,2	63,9	62,6
3.6. Удельный вес кредитов и займов в общей сумме задолженности, %	46,6	46,7	45,8	36,1	37,4
4. Дебиторская задолженность организаций области, млрд руб.	426,3	513,3	495,9	612,1	633,1
5. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью (+, -), млрд руб.	56,3	65,5	127,2	224,6	182,8
6. Доля задолженности по кредитам и займам в валовом региональном продукте, %	45,4	50,1	49,3	40,5	40,8

*Источник:* рассчитано автором по: Статистический ежегодник. 2017. Нижний Новгород, 2017. 366 с.

*Source:* Authoring, based on *Statisticheskii ezhegodnik. 2017* [Statistical Yearbook. 2017]. Nizhny Novgorod, 2017, 366 p.

**Таблица 2****Инвестиции в основной капитал Нижегородской области (без субъектов малого предпринимательства) на конец года (2011 – 2016 гг.)****Table 2****Investment in fixed capital of the Nizhny Novgorod oblast (excluding small businesses) at the year-end (2011–2016)**

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Инвестиции в основной капитал (в фактически действовавших ценах), всего, млрд руб., в том числе:	224,4	257,4	280,9	276,8	235,1	219,7
1.1. За счет собственных средств, %	35,8	40,2	45,6	46	52,6	53
1.2. За счет привлеченных средств, %, в том числе:	64,2	59,8	54,4	54	47,4	47
1.2.1. За счет кредитов российских банков, %	9,7	7,4	9,8	9	9	10,2
1.2.2. За счет кредитов иностранных банков, %	7,8	13	7,2	9,2	0,3	—
1.2.3. За счет средств бюджетов, %	17,3	20,7	16,3	14,2	19,1	23,2
2. Темп роста инвестиций в основной капитал (жилища, здания, машины, оборудования и др.), %	—	114,7	109,1	98,5	84,9	93,4

Источники: рассчитано автором по: Статистический ежегодник. 2017. Нижний Новгород, 2017. 366 с.

Source: Authoring, based on *Statisticheskii ezhegodnik. 2017* [Statistical Yearbook. 2017]. Nizhny Novgorod, 2017, 366 p.**Таблица 3****Показатели, характеризующие динамику состояния банковской системы Нижегородской области в 2011 – 2016 гг. (на начало года)****Table 3****Indicators characterizing the changes in the banking system of the Nizhny Novgorod oblast in 2011–2016 (at the beginning of year)**

Показатели	2014	2015	2016	2017	01.12.2017
1. Количество действующих банков, зарегистрированных в регионе, ед.	12	10	9	7	7
2. Количество филиалов иногородних банков, ед.	75	69	55	49	43
3. Активы зарегистрированных в регионе банков, млн руб.	103 522,9	83 262,8	90 356,9	88 052,6	90 527,2
3.1. Темп роста активов зарегистрированных в регионе банков, %	—	80,4	108,5	97,4	102,8
4. Задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и ИП банковским сектором региона, млн руб.	332 449	402 758,1	385 136,3	330 030	380 727
4.1. Темп роста задолженности по кредитам, предоставленным банковским сектором юридическим лицам и ИП, %	—	121,1	95,6	85,7	115,4
5. Кредиты, предоставленные нефинансовым предприятиям зарегистрированными в регионе банками, млн руб.	411 20,2	36 443,4	33 395,7	30 747,9	31 178,1
6. Привлеченные средства (средства клиентов) банковским сектором региона, млн руб.	43 8271,6	473 453,3	583 161,7	620 589,1	652 054
7. Вклады физических лиц в банковском секторе, млн руб.	292 729	318 526,5	404 463,8	437 018,2	457 920

7.1. Доля вкладов физических лиц в привлеченных средствах банковским сектором региона, %	66,8	67,3	69,4	70,4	70,2
8. Привлеченные средства (средства клиентов) банками, зарегистрированными в регионе, млн руб.	77441,1	60 536,4	64 651,9	62 691,8	64 782
9. Вклады физических лиц в банках, зарегистрированных в регионе, млн руб.	49630,4	40 524,6	47 861,2	47 344,3	48 289,9
9.1. Доля вкладов физических лиц в привлеченных средствах региональных банков, %	64,1	66,9	74	75,5	74,5
10. Доходы консолидированного бюджета Нижегородской области, млн руб.	123318,2	149 325,3	152 928,5	164 459,8	—
11. Расходы консолидированного бюджета Нижегородской области на экономику, млн руб.	26249,6	27 007,7	29 472,4	311 68,6	—
12. Соотношение расходов консолидированного бюджета на экономику к доходам консолидированного бюджета Нижегородской области, %	21,3	18,1	19,3	18,9	—

Источник: рассчитано автором по: Статистический ежегодник. 2017. Нижний Новгород, 2017. 366 с.; Бюллетень банковской статистики. URL: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Source: Authoring, based on *Statisticheskii ezhegodnik. 2017* [Statistical Yearbook. 2017]. Nizhny Novgorod, 2017, 366 p.; Bulletin of Banking Statistics. URL: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

### Список литературы

1. Лаврушин О.И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике. М.: Кнорус, 2016. 394 с.
2. Лаврушин О.И. Банки в современной экономике: необходимость перемен // Банковское дело. 2013. № 4. С. 6—13.
3. Лаврушин О.И. Роль кредита в экономическом развитии // Банковское дело. 2011. № 2. С. 32—38. URL: [library.fa.ru/files/Lavrushin/Lavrushin4.pdf](http://library.fa.ru/files/Lavrushin/Lavrushin4.pdf)
4. Бухвальд Е.М. Роль банковско-кредитной системы в укреплении экономических основ федеративных отношений в России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2008. № 5. С. 2—11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/rol-bankovsko-kreditnoy-sistemy-v-ukreplenii-ekonomicheskikh-osnov-federativnyh-otnosheniy-v-rossii>
5. Белоглазова Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской экспансии // Банковское дело. 2011. № 2. С. 28—31.
6. Масленников В.В., Масленников С.В. Современные проблемы развития регионального сегмента банковской системы России // Экономика. Налоги. Право. 2015. № 6. С. 40—47. URL: <http://www.fa.ru/org/div/edition/enp/journals/2015%20N%206.pdf>
7. Аганбегян А.Г. Еще раз о новой роли банков в современных условиях // Деньги и кредит. 2011. № 12. С. 3—8. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26956/aganbegyan\\_12\\_11.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26956/aganbegyan_12_11.pdf)
8. Агеева С.Д., Мишура А.В. Региональная банковская система в России: тенденции и факторы пространственного распределения // Вопросы экономики. 2017. № 1. С. 123—141.

9. Эскиндаров М.А., Масленников В.В., Абрамова М.А. и др. Стратегия ЦСР 2018—2024 гг.: лозунги, мифы и реальность (позиция экспертов Финансового университета) // Вестник Финансового университета. 2017. Т. 21. № 3. С. 6—24.
10. Полякова О.В. Актуальные вопросы развития банковского сектора региона и надзорной деятельности // Деньги и кредит. 2016. № 6. С. 3—8.  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26519/polyakova\\_06\\_16.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26519/polyakova_06_16.pdf)
11. Милюков А.И. Стимулирование деловой активности в регионах. Роль банков // Аналитический банковский журнал. 2012. № 11. С. 32—35.
12. Кудряшова Е.В. Центральный банк Российской Федерации в системе стратегического планирования России // Банковское право. 2017. № 1. С. 20—24.
13. Силуанов А.Г. Задачи финансовой политики Российской Федерации на среднесрочную перспективу // Финансы: теория и практика. 2017. Т. 21. № 3. С. 50—56.  
URL: <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2017-21-3-50-56>
14. Бухвальд Е.М. «Вытянет» ли стратегическое планирование российскую экономику? // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2014. № 8—9. С. 9—26.  
URL: <http://publishing-vak.ru/file/archive-economy-2014-8/1-bukhvald.pdf>
15. Матовников М.Ю. Новации в регулировании: зло или благо? // Деньги и кредит. 2012. № 5. С. 30—34. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26907/matovnikov\\_05\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26907/matovnikov_05_12.pdf)
16. Матовников М.Ю. Банковская система России и долгосрочные ресурсы // Деньги и кредит. 2013. № 5. С. 11—20.  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26807/matovnikov\\_05\\_13.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26807/matovnikov_05_13.pdf)
17. Навой А.В. Современная региональная экономическая интеграция: основные тренды и противоречия // Деньги и кредит. 2017. № 4. С. 24—32.  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26424/navoi\\_04\\_17.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26424/navoi_04_17.pdf)
18. Валенцева Н.И. Пропорции традиционной сферы деятельности коммерческих банков // Финансы: теория и практика. 2017. Т. 21. № 2. С. 51—54.
19. Тарасенко О.А. Банковская система современной Германии // Банковское право. 2014. № 3. С. 45—49.

### **Информация о конфликте интересов**

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**THE ROLE OF THE BANKING SYSTEM IN LENDING TO THE REGION'S ECONOMY****Valentina V. SOFRONOVA**National Research University Higher School of Economics – Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation  
vcofronova@hse.ru  
orcid.org/0000-0001-6617-3869**Article history:**Received 28 March 2018  
Received in revised form  
12 April 2018  
Accepted 27 April 2018  
Available online  
29 May 2018**Abstract****Importance** The article deals with economy provision of the Nizhny Novgorod oblast with bank loans. It studies the impact of the banking system in the region on increasing the role of credit in the economy.**Objectives** The goal of the paper is to assess the banking system of the Nizhny Novgorod oblast and offer ways to adjust the bank regulation system in the region.**Methods** The research uses methods of logical and statistical analysis, observation, generalization and classification.**Results** The banking system of the region undergoes restructuring. It does not provide sufficient credit resources. The region is on the verge of payment crisis. The level of banks' participation in investment processes is very low.**Conclusions and Relevance** I offer criteria to assess the adequacy of the banking system's regional segment in the form of a share (quota) of banking capital in the total capital of credit institutions located in the region. The paper proves that it is expedient to include instruments of strategic planning of attraction and placement of temporarily disposable monetary resources in bank regulation and to coordinate the plans with programs for regional economy restructuring. It is urgent to strengthen the role of executive authorities in managing the banking system of the region.**JEL classification:** G21, G28**Keywords:** banking system, credit, regulation, region

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

**Please cite this article as:** Sofronova V.V. The Role of the Banking System in Lending to the Region's Economy. *Finance and Credit*, 2018, vol. 24, iss. 5, pp. 1031 – 1045.  
<https://doi.org/10.24891/fc.24.5.1031>**References**

1. Lavrushin O.I. *Evolyutsiya teorii kredita i ego ispol'zovanie v sovremennoi ekonomike* [Evolution of the credit theory and its application to modern economy]. Moscow, KnoRus Publ., 2016, 394 p.
2. Lavrushin O.I. [Banks in modern economy: Need for changes]. *Bankovskoe delo*, 2013, no. 4, pp. 6–13. (In Russ.)
3. Lavrushin O.I. [The role of credit in economic development]. *Bankovskoe delo*, 2011, no. 2, pp. 32–38. (In Russ.)
4. Bukhval'd E.M. [A role of the banking and credit system in strengthening the economic bases of federal relationships in Russia]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2008, no. 5, pp. 2–11.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/rol-bankovsko-kreditnoy-sistemy-v-ukreplenii-ekonomicheskikh-osnov-federativnyh-otnosheniy-v-rossii> (In Russ.)
5. Beloglazova G.N. [A strategy for developing the regional segment of bank expansion]. *Bankovskoe delo*, 2011, no. 2, pp. 28–31. (In Russ.)
6. Maslennikov V.V., Maslennikov S.V. [Current problems of the regional banking system development in Russia]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, Taxes & Law*, 2015, no. 6, pp. 40–47. URL: <http://www.fa.ru/org/div/edition/enp/journals/2015%20N%206.pdf> (In Russ.)

7. Aganbegyan A.G. [Once More on the New Role of Banks in Current Conditions]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2011, no. 12, pp. 3–8.  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26956/aganbegyan\\_12\\_11.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26956/aganbegyan_12_11.pdf) (In Russ.)
8. Ageeva S.D., Mishura A.V. [Regional banking system in Russia: Trends and factors of spatial distribution]. *Voprosy Ekonomiki*, 2017, no. 1, pp. 123–141. (In Russ.)
9. Eskindarov M.A., Maslennikov V.V., Abramova M.A. et al. [The CSR Strategy for 2018–2024: Slogans, Myths and Reality (Expert Opinion of Financial University)]. *Vestnik Finansovogo universiteta = Bulletin of Financial University*, 2017, vol. 21, iss 3, pp. 6–24. (In Russ.)
10. Polyakova O.V. [Topical Issues of the Regional Banking Sector and Supervision Development]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2016, no. 6, pp. 3–8.  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26519/polyakova\\_06\\_16.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26519/polyakova_06_16.pdf) (In Russ.)
11. Milyukov A.I. [Boosting business activity in regions]. *Analiticheskii bankovskii zhurnal = The Analytical Banking Magazine*, 2012, no. 11, pp. 32–35. (In Russ.)
12. Kudryashova E.V. [The Central Bank of the Russian Federation in the Russia's strategic planning system]. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2017, no. 1, pp. 20–24. (In Russ.)
13. Siluanov A.G. [Objectives of financial policy of the Russian Federation in the medium term]. *Finansy: teoriya i praktika = Finance: Theory and Practice*, 2017, vol. 21, iss. 3, pp. 50–56. (In Russ.)
14. Bukhval'd E.M. [Will strategic planning 'pull off' the Russian economy?]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra = Economics: Yesterday, Today and Tomorrow*, 2014, no. 8-9, pp. 9–26.  
URL: <http://publishing-vak.ru/file/archive-economy-2014-8/1-bukhvald.pdf> (In Russ.)
15. Matovnikov M.Yu. [Innovations in Regulation: Good or Evil?]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2012, no. 5, pp. 30–34.  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26907/matovnikov\\_05\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26907/matovnikov_05_12.pdf) (In Russ.)
16. Matovnikov M.Yu. [Russian Banking System and Long Term Resources]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2013, no. 5, pp. 11–20.  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26807/matovnikov\\_05\\_13.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26807/matovnikov_05_13.pdf) (In Russ.)
17. Navoi A.V. [Regional Economic Integration of Today: Key Trends and Challenges]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2017, no. 4, pp. 24–32.  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26424/navoi\\_04\\_17.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26424/navoi_04_17.pdf) (In Russ.)
18. Valentseva N.I. [The Scope of Traditional Activities of Commercial Banks]. *Finansy: teoriya i praktika = Finance: Theory and Practice*, 2017, vol. 21, iss. 2, pp. 51–54.
19. Tarasenko O.A. [Banking system of modern Germany]. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2014, no. 3, pp. 45–49. (In Russ.)

### **Conflict-of-interest notification**

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.