

borki/konstituciya_rf/

2. Гражданский кодекс РФ, часть 1 РФ [Электронный ресурс]: офиц.сайт. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/.

3. Кодекс об административных правонарушениях РФ [Электронный ресурс]: офиц.сайт. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/.

4. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]: офиц.сайт. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/.

5. Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» [Электронный ресурс]: офиц.сайт. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83079/.

6. Постановление Правительства РФ №696 от 23.09.2002 г. «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности», [Электронный ресурс]: офиц.сайт. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83079/.

7. Массарьгина, В.Ф. Вопросы контроля качества в аудиторской деятельности // Аудитор. – 2015. – Т. 1, № 9. – С. 23-27. DOI: 10.12737/13228.

8. Свечкопал, А.Н. Внешний контроль качества аудита: актуальные вопросы // Аудиторские ведомости. – 2015. – № 10. – С. 84-88.

9. Кеворкова, Ж.А. Обязательный аудит закрытых акционерных обществ / Ж.А. Кеворкова, А.П. Колесникова // Аудитор. – 2015. – Т. 1, № 4. – С. 10-12. DOI: 10.12737/10917.

УДК 336.7 (571.61)

Л.П. Бокач, А.В. Красильникова

ВЛИЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА

В статье проанализированы основные показатели деятельности банковского сектора Амурской области. Определена роль банковского кредитования в экономическом развитии региона.

Ключевые слова: банковский сектор, экономика региона, кредитный портфель, инвестиции в основной капитал, валовой региональный продукт.

INFLUENCE OF BANK SECTOR OF THE AMUR AREA ON THE REGION ECONOMIC DEVELOPMENT

Basic indicators of bank sector performance in the Amur area are analyzed in the article. The role of the bank crediting in economic development of the region is defined.

Key words: bank sector, economy of region, credit brief-case, investments in the fixed assets, gross regional product.

Основная роль банковского сектора в развитии экономики любого государства – обеспечение бесперебойного перелива временно свободных денежных средств в ее реальный сектор. Эффективное взаимодействие между банковским и реальными секторами осуществляется методами регулирования и управления этим процессом и потенциальными возможностями данных секторов.

Банковский сектор – часть финансового сектора экономики, представленная совокупностью банковских кредитных организаций, в том числе региональных банков. В Амурской области на 01.04.2016 г. были зарегистрированы следующие кредитные организации:

1. «Азиатско-Тихоокеанский банк» (ПАО).
 2. ПАО КБ «Восточный».
 3. Благовещенский филиал ПАО АКБ «Связь-банк».
 4. Амурский филиал ООО «Крона-Банк».
 5. Филиал «Амурский» ОАО «ТЭМБР-банк».
 6. Благовещенское отделение № 8636 ПАО «Сбербанк».
 7. Амурский РФ АО «Россельхозбанк».
 8. Представительство «Благовещенское» «Сетелем банк» ООО».
 9. Операционный офис в г. Благовещенске филиала банка ВТБ ПАО в г. Хабаровске.
 10. Операционный офис № 20 в г. Благовещенске Дальневосточного филиала ПАО «МТС-банк».
 11. Операционный офис «Благовещенский» Дальневосточного филиала ПАО «Промсвязь-банк».
 12. Операционный офис «Амурский» Дальневосточного филиала акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (публичное акционерное общество).
 13. Операционный офис «Благовещенский» филиала «Дальневосточный» АО «ОТП банк».
 14. Операционный офис «Благовещенский» Хабаровского филиала ПАО «МДМ банк».
 15. Региональный операционный офис «Благовещенский» филиала № 2754 ВТБ 24 (ПАО).
 16. Операционный офис 1404 в г. Благовещенске Хабаровского филиала ПАО «Дальневосточный банк».
 17. Операционный офис «Благовещенский-1» филиала «РЕГИОБАНК» ПАО банк «ФК Открытие».
 18. Операционный офис 040/2002 филиала «Газпромбанк» (АО) в г. Хабаровске.
 19. Операционный офис «Региональный центр» в г. Благовещенске Дальневосточного филиала ООО «ХКФ банк».
 20. Операционный офис «Амурский» в г. Благовещенск» Хабаровского филиала ПАО «РГС банк».
 21. Кредитно-кассовый офис «Благовещенский» филиала «Центральный» ПАО «Совкомбанк».
 22. Операционный офис № 10 ЗАО «Солид банк» в г. Благовещенске.
 23. Операционный офис «Благовещенский» филиала «Дальневосточный» ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».
 24. Операционный офис Благовещенский/28 филиала ПАО «БИНБАНК» в г. Владивостоке.
- В настоящее время в Амурской области функционируют две региональные кредитные организации – ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» и ПАО «Восточный экспресс банк», вклад которых в развитие экономики области незначителен (табл. 1). При этом, как и во многих регионах, основная часть банковских операций в Амурской области приходится на ПАО «Сбербанк России», банк «ВТБ 24» (ПАО) и ПАО «Россельхозбанк» (табл. 2).

Необходимость активизации участия банков в динамичном развитии региона вытекает из взаимозависимости успешного развития банковской системы и экономики в целом.

Влиянию деятельности банковского сектора на экономику в масштабах региона посвящено немало исследований, разработано достаточное количество методик анализа. Однако каждый регион имеет свои особенности отраслевой структуры экономики и соответствующие им банковские структуры. Это осложняет применение некоторых общепризнанных методов исследования.

Таблица 1

Структура и основные показатели деятельности банковского сектора Амурской области на 01.07.2016 г.

Показатели	Банковский сектор Амурской области	В т.ч. региональные банки
Количество кредитных организаций (структурные подразделения), всего	24	2
Привлеченные средства всего, млн. руб.	95617,5	12143,4
Доля средств, привлеченных региональными банками, %	100	12,7
Объем предоставленных кредитов всего, млн.руб.	93385,1	10926,1
Доля кредитов, предоставленных региональными банками, %	100	11,7

Таблица 2

Объемы привлеченных средств и предоставленных кредитов в банковском секторе Амурской области структурными подразделения крупными российскими банками на 01.01.2016 г.

Показатели	Банковский сектор Амурской области	В том числе:		
		Благовещенское отделение № 8636 ОАО «Сбербанк России»	Региональный операционный офис «Благовещенский» филиала № 2754 ВТБ 24 (ПАО)	Амурский региональный филиал ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»
Привлеченные средства всего, млн.руб.	91636,7	46551,4	6597,8	4123,7
Доля привлеченных средств, %	100	50,8	7,2	4,5
Объем предоставленных кредитов всего, млн.руб.	93385,1	63875,4	12980,5	7564,2
Доля предоставленных кредитов, %	100	68,4	13,9	8,1

В регионах, где определяющая роль принадлежит региональным кредитным организациям, при анализе успешно используются такие показатели как доля кредитов в активах, показатели капитальной базы банков по отношению к валовому региональному продукту (ВРП), а также другие характеристики. В регионах, где первую скрипку играют филиалы кредитных организаций из других регионов и их внутренние структурные подразделения, некоторые методики не дают желаемого результата. Для характеристики банковского сектора Амурской области были использованы следующие показатели:

1. P_1 – показатель, характеризующий субъект как донора или потребителя кредитных ресурсов; рассчитывается как отношение объема кредитных средств, предоставленных на данной территории, к объему средств, привлеченных банками;
2. P_2 – показатель, который характеризует роль банковского сектора в обеспечении финансовыми ресурсами экономики; находится как отношение объема инвестиций в основной капитал к объему размещенных на данной территории кредитных ресурсов;
3. P_3 – показатель, который означает, сколько кредитных ресурсов приходится на одного жителя данной территории; вычисляется как отношение объема предоставленных кредитных ресурсов к численности населения, проживающего на этой территории;

4. P_4 – показатель, который свидетельствует, сколько привлеченных банками средств приходится на одного жителя; рассчитывается как отношение объема вкладов к численности населения данной территории;

5. P_5 – показатель, отражающий изменение объема активов банков данного региона к предыдущему году;

6. P_6 – показатель того, какой объем активов банков приходится на одного жителя; рассчитывается как отношение активов всех банков данного региона к численности его населения [5].

Вычислим данные показатели для банковского сектора Амурской области за последние три года (табл. 3).

Результаты по первому показателю означают, что банковский сектор Амурской области выступает потребителем кредитных ресурсов, причем с каждым годом наблюдается тенденция к уменьшению этой роли.

Значения P_2 показывают, что объем кредитов реальному сектору с каждым годом снижается. Такое явление можно объяснить ухудшением макроэкономического климата в рассматриваемом периоде.

Таблица 3

Динамика показателей банковского сектора Амурской области за 2013-2015 гг.

Показатели	Расчет показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Коэффициент, характеризующий субъект как донора или потребителя кредитных ресурсов	$P_1 =$ Объем кредитов / объемом привлеченных средств	1,4	1,2	1,0
Коэффициент, характеризующий роль банковского сектора в обеспечении экономики финансовыми ресурсами	$P_2 =$ Кредиты реальному сектору / объем кредитов	0,45	0,43	0,41
Коэффициент, определяющий, сколько кредитных ресурсов приходится на одного жителя данной территории, руб.	$P_3 =$ Объем кредитов физическим лицам / численность населения	78517	70311	68608
Показатель, характеризующий, сколько привлеченных банками средств приходится на одного жителя, руб.	$P_4 =$ Объем вкладов физических лиц / численность населения	69833	73836	92007
Показатель, отражающий изменение объема активов банков данного региона к предыдущему году, %	$P_5 =$ Активы текущего года / активы предыдущего года	118,19	97,72	94,83
Показатель, определяющий, какой объем активов банков приходится на одного жителя, тыс. руб.	$P_6 =$ Объем активов / численность населения	447	438	394

Данные по третьему показателю свидетельствуют о снижении объемов кредитования банками физических лиц в 2015 г. на 2,4% по сравнению с 2014 г. Этот показатель важен для анализа банковского сектора, так как за счет кредитования формируется прибыль кредитных организаций и объем кредитования физических лиц занимает большую часть общего объема предоставляемых кредитов – в 2015 г. он составил 35,9 млрд. руб., или 59,2%.

По четвертому показателю можно судить об увеличении привлеченных банками средств от физических лиц – в 2015 г. на 24,6%. Используемый показатель играет важную роль, так как привлеченные средства физических лиц занимают больший удельный вес (74%) из всех привлеченных кредитными организациями средств и являются базой для осуществления кредитной деятельности.

Объем активов банковской системы региона – важный показатель ее возможностей в финансировании экономики. Именно в объем активов часто «упирается» реализация конкретных проектов.

По показателю P_5 динамики активов банков Амурской области можно сделать вывод, что объем активов имеет тенденцию к уменьшению – в 2014 г. он уменьшился на 2,3%, а в 2015 г. – на 5,2%.

Последний показатель (P_6) свидетельствует, что объем активов на одного жителя Амурской области в 2015 г. по сравнению с 2014 г. уменьшился на 10%.

Проанализируем кредитный портфель банковского сектора Амурской области по основным категориям заемщиков (табл. 4, рис. 1).

Таблица 4

Динамика показателей предоставленных кредитов по категориям заемщиков банковских учреждений Амурской области за 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	млн.руб.	%	млн.руб.	%	млн.руб.	%
Объем предоставленных кредитов, всего	116261,0	100	95530,3	100	93385,1	100
В том числе:						
физическим лицам	63699,3	54,8	56943,9	59,6	55284,0	59,2
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	52561,7	45,2	38586,4	40,4	38101,1	40,8

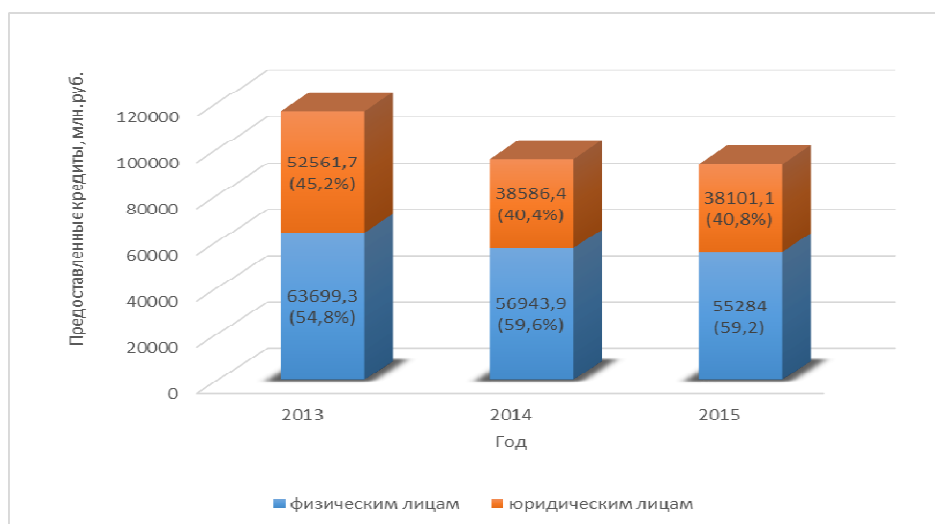


Рис. 1. Динамика объемов предоставленных кредитов по категориям заемщиков банковских учреждений Амурской области за 2013-2015 гг.

Анализ объема кредитного портфеля банковского сектора Амурской области позволяет сделать вывод, что он уменьшается с каждым годом. Причем удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, увеличивался до 2014 г. и составлял 59,6%, а в 2015 г. – 59,2%. Что касается кредитов, предоставленных юридическим лицам, то наибольший удельный вес их – 45,2% – в 2013 г., а затем снизился – в 2014 г. до 40,4%, в 2015 г. – до 40,8%.

Далее рассмотрим участие банковского кредитования в формировании ВРП в отраслевом разрезе (табл. 5, рис. 2, рис. 3).

Из рис. 2 видно, что наибольшую роль в реальном секторе экономики Амурской области играют такие отрасли как торговля, добыча полезных ископаемых, строительство и сельское хозяйство.

Из рис. 3 видно, что в 2015 г. ссудная задолженность по всем указанным отраслям снизилась по сравнению с 2014 г. Это можно объяснить подорожанием кредитов в рассматриваемый период.

Определим прогноз ссудной задолженности реального сектора области методом среднего абсолютного прироста и среднего темпа роста на 2016-2018 гг. (табл. 6).

Полученные данные свидетельствуют, что ссудная задолженность реального сектора экономики с каждым годом будет снижаться.

Таблица 5

Динамика валового регионального продукта и ссудной задолженности в разрезе отраслей экономики Амурской области за 2012-2015 гг.

Показатели	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	ВРП, млрд.руб.	Ссудная задолженность, млрд.руб.	ВРП, млрд.руб.	Ссудная задолженность, млрд.руб.	ВРП, млрд.руб.	Ссудная задолженность, млрд.руб.
ВРП, всего	210,7	43,6	235,4	39,7	257,9	35,6
В том числе:						
сельское хозяйство	16,9	8,5	29,8	7,5	20,6	7,4
добыча полезных ископаемых	38,0	11,7	36,7	12,3	25,8	10,2
обрабатывающие отрасли	16,9	2,9	18,4	3,6	13,0	3,3
производство, распределение электроэнергии, газа и воды	21,1	7,6	20,7	1,3	13,0	2,6
строительство	25,3	4,3	25,2	4,9	25,8	2,9
торговля	97,3	8,6	98,7	10,1	101,7	6,2

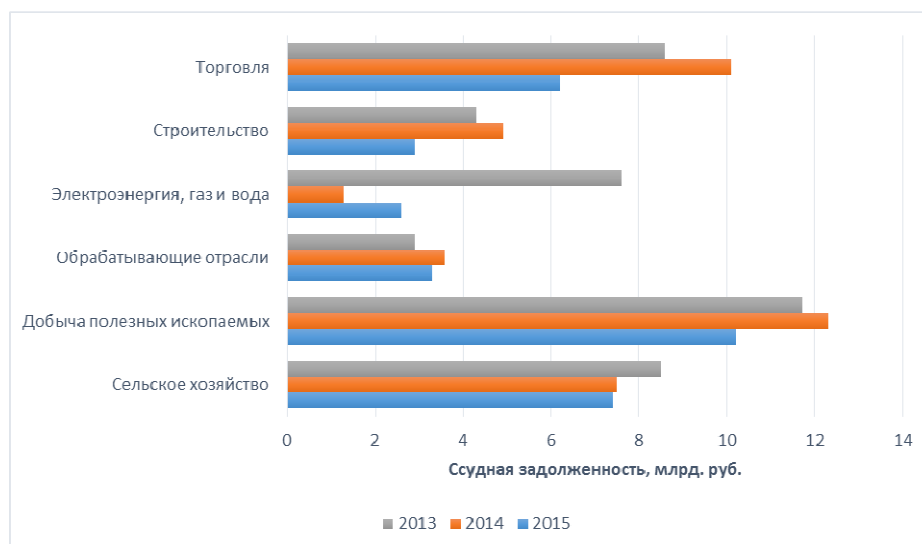


Рис. 2. Динамика ВРП в отраслевом разрезе Амурской области за 2013-2015 гг.

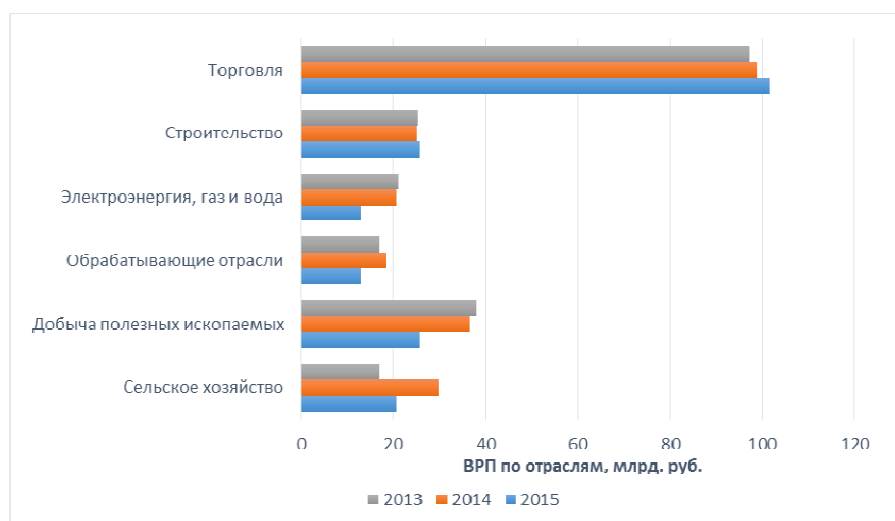


Рис. 3. Динамика ссудной задолженности в отраслевом разрезе Амурской области за 2013-2015 гг.

Таблица 6

**Прогнозирование ссудной задолженности реального сектора экономики
Амурской области на 2016-2018 гг.**

Годы	Прогноз ссудной задолженности реального сектора на основе:	
	среднего прироста, млрд.руб.	среднего темпа роста, млрд.руб.
2016	41,8	42,8
2017	40,9	42,4
2018	40,0	42,0

Для успешного и конкурентоспособного положения на рынке каждая организация постоянно стремится к росту и совершенствованию собственных технологий и способов производства. Все факторы производства (материальные, нематериальные и денежные активы) обеспечиваются основным капиталом компании. И именно поэтому инвестиции в основной капитал – главная движущая сила увеличения объемов производства и роста экономической состоятельности. Инвестиции в основной капитал способствуют также более гибкому и тонкому регулированию уровня цен на выпускаемую продукцию, увеличению прибыли, структурированию и обновлению производства [5].

Проанализируем взаимосвязь инвестиционной политики в отраслевом разрезе и банковского кредитования для ее реализации на перспективу по данным прогноза социально-экономического развития Амурской области на 2016-2018 гг. (табл. 7, 8).

Таблица 7

**Оценка и прогноз распределения инвестиций в основной капитал в отраслевом разрезе
за счет всех источников финансирования**

Показатели	Оценка 2015 г.	Прогноз		
		2016 г.	2017 г.	2018 г.
Объем инвестиций, млрд.руб.	78,6	176,0	213,5	240,8
В том числе:				
сельское хозяйство	0,9	1,5	1,6	1,4
добыча полезных ископаемых	4,3	4,6	5,2	5,5
обрабатывающие отрасли	8,2	106,3	131,4	152,4
производство, рас- пределение электро- энергии, газа и воды	14,2	11,1	3,5	4,0
строительство	2,4	2,5	2,7	2,9
торговля	0,4	0,4	0,4	0,4

Таблица 8

**Оценка и прогноз источников финансирования инвестиций в основной капитал
за счет привлеченных ресурсов**

Показатели	Оценка 2015 г.	Прогноз		
		2016 г.	2017 г.	2018 г.
Объем инвестиций, млрд.руб.	78,6	176,0	213,5	240,8
Привлеченные средства, млрд.руб.	65,2	161,2	198,7	223,7
Кредиты банков, млрд.руб.	2,0	2,0	2,0	2,3
Доля кредитов бан- ков в объеме при- влеченных средств, %	3,1	1,2	1,0	1,0

По данным оценкам и прогнозам можно сделать вывод, что инвестиции всех отраслей реального сектора экономики с каждым годом будут увеличиваться, кроме производства и распределения электроэнергии, газа и воды. Что касается доли кредитов банков в объеме привлеченных средств, то здесь прослеживается тенденция к уменьшению их удельного веса. Это означает, что потребность в кредитных ресурсах банков Амурской области реального сектора экономики в рассматриваемый период будет снижаться.

Сравнивая фактические и спрогнозированные данные, можно отметить, что объемы ВРП и объемы кредитования отраслей экономики Амурской области находятся в слабой зависимости, т.е. банковский сектор оказывает слабое влияние на развитие реального сектора экономики области. А с другой стороны, если говорить о влиянии экономики региона на банковский сектор, то здесь тоже не просматривается четкой прямой зависимости.

В заключение можно сделать следующие выводы:

- 1) роль региональных кредитных организаций Амурской области невелика, наибольший вклад в банковский сектор региона вносят ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ 24» и ПАО «Россельхозбанк»;
- 2) влияние банковского сектора Амурской области на развитие реального сектора экономики незначительно;
- 3) оценка и прогноз потребности реального сектора в кредитах амурских банков показали, что объемы кредитования данного сектора будут снижаться.

-
1. Список кредитных организаций и филиалов, зарегистрированных в Амурской области на 01.04.2016 г. [Офиц. сайт]. <http://www.amurobl.ru/>
 2. Характеристика экономики Амурской области. [Офиц. сайт]. <http://www.amurobl.ru/>
 3. Информация об отдельных показателях деятельности банковского сектора Амурской области. [Офиц. сайт]. <http://www.amurobl.ru/>
 4. Прогноз социально-экономического развития Амурской области на 2016 год и на плановый период 2017 и 2018 годов [Офиц. сайт]. <http://www.amurobl.ru/>
 5. Вакуленко, Е.С., Колесникова, Е.Н., Сердюк, М.Ю. Влияние банковской системы на экономический рост регионов. – X Международная научная конференция по проблемам развития экономики и общества: В 3 кн. – Изд. дом ГУ-ВШЭ, 2010.