

**СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЛЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО  
АНАЛИЗА РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ**

© 2004 К. И. Кремер

*Воронежский филиал Российского государственного торгово-экономического университета*

Вопросы совершенствования банковской системы России на протяжении последних лет (после кризиса 1998 г.) постоянно находятся в центре внимания политиков, финансистов и ученых. Синтез конструктивных и обоснованных предложений по рационализации банковской системы возможен только на основе детального анализа построения системы, а также технологий и эффективности процессов ее функционирования.

Анализ банковских систем оперирует двумя группами показателей: *институциональными*, описывающими структурные и общесистемные экономические изменения, и *функциональными* (операционными), описывающими банковскую систему в разрезе конкретных видов деятельности. В периодических статистических изданиях Банка России «Бюллетень банковской статистики. Региональное приложение» эти показатели группируются в четыре раздела, первый из которых содержит институциональные, а три последующих — показатели по:

- операциям с иностранной валютой;
- привлеченным средствам;
- размещенным средствам.

В России, с существенными различиями ее регионов<sup>1</sup> по физико-географическим условиям, экономическому потенциалу, демографической ситуации, исследование региональных банковских систем, по нашему мнению, должно основываться на двух методических подходах: использовании парных сравнений для сопоставительного анализа и типологизации регионов по всей совокупности с последующим анализом различий между типологическими группами<sup>2</sup>. Мето-

<sup>1</sup> Здесь и далее под регионом понимается субъект федерации.

<sup>2</sup> В упрощенном варианте может проводиться анализ различий между регионами — характерными представителями типологических групп.

ды типологических группировок широко используются в исследованиях региональной экономики и основаны на разделении регионов на группы (типы) по совокупности индикаторов (показателей) [1].

Значения предлагаемых в работе показателей в дальнейшем предполагается использовать в качестве индикаторов для реализации как первого, так и второго подхода в целях идентификации устойчивых типов региональных банковских систем России.

Задача типизации региональных банковских систем является важным этапом анализа общих закономерностей их построения и специфических особенностей их развития и функционирования в различных регионах России.

Регионы России характеризуются значительными различиями банковских систем. Для иллюстрации в табл. 1 приведены данные по количеству кредитных организаций в Центральном и Северо-Западном федеральном округах и в наиболее развитых в экономическом плане регионах, входящих в эти округа (гг. Москва и Санкт-Петербург, соответственно) в динамике 2001—2003 гг. Высокая и постоянно возрастающая концентрация кредитных организаций в двух финансовых центрах страны (особенно — в Москве) очевидна и не требует дополнительных комментариев.

В еще большей степени концентрация в банковском секторе характеризуется функциональными показателями. Так, по состоянию на 01.01.2003 г. на кредитные организации Москвы и Московской области приходилось 84,5 % активов банковского сектора РФ, 82,2 % капитала и 85,4 % кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям [3]. Представляет интерес сте-

Данные по количеству действующих кредитных организаций\*

Территория	Дата	Количество кредитных организаций					
		Россия		г. Москва		г. Санкт-Петербург	
		Всего	удельный вес, %	всего	удельный вес, %	всего	удельный вес, %
Россия	01.07.01	1322	100,0	614	46,4	42	3,2
	01.01.02	1319	100,0	620	47,0	42	3,2
	01.01.03	1329	100,0	645	48,5	42	3,2
	01.01.04	1329	100,0	661	49,7	43	3,2
Центральный федеральный округ	01.07.01	710	53,7	614	86,5	—	—
	01.01.02	714	54,1	620	87,3	—	—
	01.01.03	738	55,5	645	87,4	—	—
	01.01.04	752	56,6	661	87,9	—	—
Северо-Западный федеральный округ	01.07.01	93	7,0	—	—	42	45,2
	01.01.02	91	6,9	—	—	42	46,2
	01.01.03	88	6,6	—	—	42	47,7
	01.01.04	86	6,5	—	—	43	50,0

\* В табл. 1 используются официальные данные банковской статистики, размещенные на сервере [2].

пень адекватности такой концентрации экономического потенциалу региона. С этой целью рассмотрим табл. 2 с данными по валовому региональному продукту аналогичных табл. 1, федеральных округов и регионов.

Предлагаемая система показателей использует в качестве информационной базы первичные данные, публикуемые:

в части характеристик банковской системы — Банком России;

в части социально-экономических характеристик региона — органами государственной статистики.

Набор используемых первичных данных приведен в табл. 3, где индекс «цб» означает, что используется значение данного параметра, полученное из официальных документов Банка России, индекс «гс» означает, что используется значение данного параметра,

полученное из официальных документов органов государственной статистики.

С использованием перечисленных в табл. 3 первичных данных определяются показатели для сравнительного институционального анализа региональных банковских систем (РБС). Можно выделить три характерные группы показателей:

а) Структурные характеристики РБС ( $\Pi_1 - \Pi_4$ ).

Количество самостоятельных субъектов РБС —  $\Pi_1$

$$\Pi_1 = K_1^{цб} + K_2^{цб} + K_3^{цб}.$$

Общее количество кредитных организаций (КО), филиалов и их дополнительных офисов в регионе —  $\Pi_2$

$$\Pi_2 = \Pi_1 + K_4^{цб}.$$

Таблица 2

Данные по валовому региональному продукту\*

Территория	Валовой региональный продукт за 2001 г., млрд руб					
	Россия		г. Москва		г. Санкт-Петербург	
	всего	удельный вес, %	всего	удельный вес, %	всего	удельный вес, %
Россия	7830341,5	100,0	1662675	21,2	275442,6	3,5
Центральный федеральный округ	2576717,9	32,9	1662675	64,5	—	—
Северо-Западный федеральный округ	755122,1	9,6	—	—	275442,6	36,5

\* В табл. 2 используются данные официальной статистики Госкомстата [4]. Сведения по валовому региональному продукту в материалах Госкомстата публикуются с задержкой на два года, то есть в сборнике за 2003 г. приводятся данные за 2001 г.

Первичные данные, используемые в предлагаемой системе показателей

Содержательное описание параметра	Обозначение
Количество действующих кредитных организаций данного региона	$K_1^{цб}$
Количество филиалов кредитных организаций данного региона	$K_2^{цб}$
Количество филиалов кредитных организаций других регионов	$K_3^{цб}$
Количество дополнительных офисов кредитных организаций в регионе	$K_4^{цб}$
Количество операционных касс (вне кассовых узлов) кредитных организаций в регионе	$K_5^{цб}$
Количество расчетно-кассовых центров Банка России в регионе	$K_6^{цб}$
Количество действующих кредитных организаций данного региона, имеющих генеральную лицензию	$K_7^{цб}$
Количество действующих небанковских кредитных организаций данного региона	$K_8^{цб}$
Количество кредитных организаций региона с участием иностранного капитала	$K_9^{цб}$
Количество кредитных организаций, зарегистрировавшихся в регионе за время существования современной двухуровневой банковской системы России	$K_{10}^{цб}$
Численность населения региона	$K_{11}^{гс}$
Валовой региональный продукт (ВРП) на душу населения, руб.	$K_{12}^{гс}$
Число предприятий и организаций в регионе	$K_{13}^{гс}$
ВРП всего, млн руб.	$K_{14}^{гс}$

Общее количество пунктов банковской сети региона (включая структурные подразделения — дополнительные офисы и операционные кассы) —  $\Pi_3$

$$\Pi_3 = \Pi_2 + K_5^{цб}.$$

Среднее число субъектов РБС, имеющих право на открытие корреспондентского счета, приходящихся на один расчетно-кассовый центр Банка России<sup>3</sup> —  $\Pi_4$

$$\Pi_4 = \frac{\Pi_1}{K_6^{цб}}.$$

б) Показатели степени развития РБС ( $\Pi_5 - \Pi_{10}$ ).

Коэффициент самодостаточности РБС — отношение числа зарегистрированных в регионе КО и их филиалов к числу филиалов КО, зарегистрированных за пределами региона —  $\Pi_5$

$$\Pi_5 = \frac{K_1^{цб} + K_2^{цб}}{K_3^{цб}}.$$

Показатель универсальности региональных КО — отношение количества региональных КО, имеющих генеральную лицензию, к общему количеству действующих КО данного региона —  $\Pi_6$

<sup>3</sup> Данный показатель косвенно характеризует соотношение субъектов первого и второго уровня в региональной банковской системе.

$$\Pi_6 = \frac{K_7^{цб}}{K_1^{цб}}.$$

Индикатор разнообразия субъектов РБС —  $\Pi_7$

$\Pi_7 = 0$  (в регионе нет небанковских КО);

$\Pi_7 = 1$  (в регионе одна небанковская КО);

$\Pi_7 = 2$  (в регионе более одной небанковской КО);

Показатель инвестиционной привлекательности РБС — отношение числа зарегистрированных в регионе КО с участием иностранного капитала<sup>4</sup> к общему числу региональных КО —  $\Pi_8$

$$\Pi_8 = \frac{K_9^{цб}}{K_1^{цб}}.$$

Показатель концентрации действующих КО в населенных пунктах региона (является индикатором типа структуры РБС) —  $\Pi_9$ , при этом:

если все действующие КО зарегистрированы в одном населенном пункте —

<sup>4</sup> По принятой в документах Банка России терминологии — с участием нерезидентов. Терминология Банка России справедлива при рассмотрении национальной банковской системы. В контексте исследований РБС понятие *нерезидент* может быть использовано применительно к любому инорегиональному (не обязательно — иностранному) участию в региональной банковской системе, поэтому во избежание двойственности толкования в данной работе не применяется.

$P_1 = 1$  (тип структуры РБС —  
моноцентрическая);

если действующие КО зарегистрированы в  
двух населенных пунктах —

$P_2 = 2$  (тип структуры РБС —  
бицентрическая);

если действующие КО зарегистрированы  
более чем в двух населенных пунктах —

$P_3 = 3$  (тип структуры РБС —  
полицентрическая);

Показатель «выживаемости» КО в кон-  
кретных социальноэкономических условиях  
региона — отношение числа действующих  
КО к максимальному числу КО, когда-либо  
зарегистрированных в данном регионе за  
время существования современной двуху-  
ровневой национальной банковской систе-  
мы  $P_{10}$

$$P_{10} = \frac{K_{10}^{цб}}{K_{10}^{цб}}$$

в) Показатели соответствия РБС соци-  
ально-экономическим потребностям региона  
( $P_{11} - P_{14}$ ):

— обеспеченность населения региона уч-  
реждениями банковской сети — численность  
населения, приходящегося на одно учреж-  
дение (включая структурные подразделе-  
ния — дополнительные офисы и операци-  
онные кассы) РБС —  $P_{11}$

$$P_{11} = \frac{K_{11}^{гс}}{P_3}$$

— потенциальная востребованность бан-  
ковских услуг населением региона — сред-  
нее количество душевого валового регио-  
нального продукта, приходящееся на одно  
учреждение (включая структурные подраз-  
деления — дополнительные офисы и опе-  
рационные кассы) РБС —  $P_{12}$

$$P_{12} = \frac{K_{12}^{гс}}{P_3}$$

— обеспеченность хозяйствующих субъек-  
тов региона учреждениями банковской сети —  
среднее число предприятий и организаций,  
приходящихся на одно учреждение (вклю-  
чая структурные подразделения — дополни-  
тельные офисы) РБС —  $P_{13}$

$$P_{13} = \frac{K_{13}^{гс}}{P_3}$$

— потенциальная нагрузка учреждений  
банковской сети операциями хозяйствую-  
щих субъектов — среднее количество вало-  
вого регионального продукта, приходящее-  
ся на одно учреждение (включая дополни-  
тельные офисы) РБС —  $P_{14}$

$$P_{14} = \frac{K_{14}^{гс}}{P_3}$$

В дальнейших исследованиях предпола-  
гается использовать предложенную систему  
показателей с целью выявления и теорети-  
ческого исследования устойчивых типов  
РБС. До сих пор исследования в данном  
направлении базировались на аксиоме вто-  
ричности типа РБС по отношению к типу  
региона. Однако типологизация регионов  
России существенно зависит от позиций и  
целевой установки исследователя. Напри-  
мер, Б. М. Штульберг и В. Г. Введенский [5],  
постулируя доминирующую роль показате-  
ля «объем ВРП на душу населения», пред-  
лагают типологизацию, базирующуюся на  
процентном соотношении регионального  
значения этого показателя к общероссий-  
скому и выделяют пять групп регионов:  
крайне низкий уровень развития; понижен-  
ный уровень развития; средний уровень раз-  
вития; повышенный уровень развития; вы-  
сокий уровень развития. А. С. Новоселов [6]  
также выделяет пять групп регионов, но как  
следует из названия типов, оперирует одно-  
временно характером экономики, уровнем  
ее развития и географическим положением  
региона:

- экономически развитые регионы пре-  
имущественно индустриальной ориентации;
- экономически развитые регионы пре-  
имущественно аграрной ориентации;
- развивающиеся регионы с формиру-  
ющейся структурой хозяйства;
- депрессивные регионы;
- приграничные регионы.

В своем исследовании региональных бан-  
ковских систем С. Н. Орлов [7] сначала вво-  
дит две типологические группировки реги-  
онов: «добывающие (рентные), доля ренты в  
ВРП которых превышает 50 %» и «произво-  
дительные, «у которых доля ренты в ВРП  
менее 50 %», а затем рассматривает соответ-  
ствующие два типа РБС, что, на наш взгляд,  
не в полной мере отражает их многообразие.

Безусловно, вопрос обоснованной и детальной классификации РБС не должен рассматриваться изолированно от исследований типологизации регионов. В то же время разнообразие РБС не может автоматически сводиться к числу типов регионов, общепринятых в исследованиях по региональной экономике. Применение предложенной системы показателей позволит не потерять существенные специфические особенности РБС в ходе формирования их обобщенной классификации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гранберг А.Г. Основы региональной экономики / А. Г. Гранберг. М.: ГУ ВШЭ, 2001. 495 с.
2. Представительство Банка России в сети Интернет <http://www.cbr.ru>.
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2002 году. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). М., 2003. 103 с.
4. Российский статистический ежегодник 2003: Статистический сборник Госкомстат России. М., 2004. 690 с.
5. Штульберг Б.М. Региональная политика России: теоретические основы, задачи и методы реализации. / Б. М. Штульберг, В. Г. Введенский. М.: Гелиос АРВ, 2000. 208 с.
6. Новоселов А.С. Теория региональных рынков / А. С. Новоселов. Ростов-н/Д: Феникс; Новосибирск: Сибирское соглашение, 2002. 448 с.
7. Орлов С.Н. Экономика и банковская система региона / С. Н. Орлов. М.: Экономика, 2004. 302 с.