



УДК 911:3

Региональная банковская система как фактор социально-экономического развития территории

Н. М. Сысоева (syssoeva@oresp.irk.ru)

О. В. Сысоева (st-olya@mail.ru)

Аннотация. Представлена территориальная структура банковской системы Байкальского региона, отражена ее зависимость от кризисных явлений, роль в общенациональной системе финансовых вложений в производство. Выделена категория местных кредитных учреждений, их взаимосвязь с развитием территории.

Ключевые слова: Байкальский регион, региональная банковская система, стратегия развития, банковская филиальная сеть.

Постановка проблемы

Одной из главных тенденций развития Байкальского региона является восстановление инвестиционной активности после затяжного спада, усиленного прошедшим кризисом. Если в 2009 г. финансовые вложения в экономику региона составляли всего 0,3 % от общероссийского объема инвестиций в основные фонды при доле валового регионального продукта (ВРП) в 1,9 %, то в 2010 г. объем инвестиций поднялся также до 1,9 % при сохранившемся уровне ВРП в 1,85 %. В 2009 г. почти три четверти инвестиций остались в Центральном федеральном округе, около половины – в Москве, хотя их доля по основным фондам и произведенному продукту заметно меньше. В 2010 г. доля ЦФО снизилась до одной пятой, а Москвы – до 7 % [4; 5]. Государство разрабатывает особые стратегии и программы для тех территорий, которые не могут реализовать свой потенциал без внешней поддержки, без целенаправленного регулирования инвестиций государством и стимулирования их притока со стороны частного бизнеса. Подобная стратегия принята для Байкальского региона и Дальнего Востока [11], формируется соответствующая программа мероприятий. Стратегия предполагает своей целью формирование развитой экономики и создание комфортной среды обитания в восточной части России. Основу экономического роста должны создать крупные проекты, большая часть из них носит ресурсный характер. Такие проекты будут обеспечены инвестициями, источником которых являются средства крупных компаний, собственные или заемные. Инфраструктуру для реализации проектов предполагается формировать за счет государственного бюджета.

Однако развитая экономика региона, обеспечивающая комфортность проживания, должна иметь более сложную структуру, включая развитые информационный и потребительский сектора, образовательную систему и т. д. Для современного состояния Байкальского региона характерно постепенное сжатие экономического пространства, отток населения даже с территорий, в которых осуществляются инвестиционные проекты [1]. Население ориентируется на качественные рабочие места и соответствующие условия жизни. Но в стратегических документах проблемы инвестирования внепроектной среды не рассматриваются, а существующая система воспроизводства основных фондов, включающая налоговые стимулы, амортизационные отчисления и систему кредитования производства, сложившаяся за два десятилетия постсоветского развития, не приносит удовлетворительных результатов, особенно в периферийных регионах.

Обеспечивать приток инвестиций в сферы экономической деятельности, лежащие вне стратегических проектов, призвана финансовая инфраструктура, важнейший элемент которой – банковская система на той или иной территории. Финансовая система страны часто воспринимается как единое виртуальное пространство, не имеющее территориальной специфики. Однако ее инфраструктура имеет ярко выраженные региональные различия, и эти различия могут рассматриваться как фактор, влияющий на социально-экономическое развитие территории в целом. Такие особенности представлены степенью разветвленности внутрирегиональных банковских структур и наличием местных или региональных банков. Первые отражают доступность кредитных ресурсов для воспроизводственных процессов, вторые – аккумуляцию регионального инвестиционного потенциала.

Банковская система Байкальского региона

В масштабах Сибирского федерального округа (СФО) доля Байкальского региона по числу местных банков составляет 16 % (9 из 56). По совокупному объему активов банковский сектор также занимает невысокие позиции, имея 17% в активах всего СФО. Лидирует по данным двум показателям Новосибирская область с десятком собственных кредитных учреждений, доминирующим из которых является МДМ Банк с крупной филиальной сетью на всей территории России.

Уровень развития банковских услуг в Байкальском регионе отстает от среднероссийских и европейских значений, в частности по показателю количества учреждений кредитных организаций на 100 тыс. населения (табл. 1). Если средний по России показатель составляет 28,6, то в европейских развитых странах он достигает 50. При этом необходимо отметить, что более половины из структурных подразделений принадлежит Сбербанку России. Во всех трех субъектах отмечается высокий уровень экспансии филиалами банков, зарегистрированных вне региона, а в Забайкальском крае они являются единственным источником финансирования предприятий и населения из-за отсутствия местных кредитных учреждений. Вместе с тем

наблюдаются и существенные различия во внутренних структурах банковской системы субъектов федерации (см. табл. 1).

Таблица 1

Социально-экономические и финансовые показатели
Байкальского региона на 01.01.2011 [8, 9]

Показатели	Иркутская область	Республика Бурятия	Забайкальский край
Численность населения, тыс. чел.	2 499	965	1 115
ВРП, млн руб.	539 245,6	136 374,0	162 100,2
Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2010 г.), руб.	14 965,1	14 006,7	14 063,6
Количество филиалов банков (головная организация находится в другом регионе), ед.	39	13	15
Количество кредитных организаций (головной офис зарегистрирован в данном регионе), ед.	8	1	0
Количество филиалов в регионе кредитных организаций, головная организация которых находится в данном регионе, ед.	4	3	0
Общее количество учреждений банковской системы, ед.	594	270	296
Количество учреждений банков в расчете на 100 тыс. жителей	23,7	28,0	26,5
Активы (пассивы) банковского сектора региона, млн руб. *	194 549	51 513	42 899
Активы (пассивы) региональных кредитных организаций, млн руб. **	14 520	6 662	0
Вклады физических лиц (ФЛ) во все банковские учреждения региона, млн руб.	92 559	22 102	25 122
Вклады ФЛ в кредитные организации, зарегистрированные в данном регионе, млн руб.	6 179	3 935	0
Кредиты и прочие размещенные средства всех банковских учреждений региона, млн руб.	213 650	51 490	46 289
Кредиты и прочие размещенные средства кредитных организаций, зарегистрированных в данном регионе, млн руб.	9 302	3 539	0

* Рассчитаны на основе сводных балансов головных офисов и филиалов кредитных организаций, расположенных в соответствующих регионах.

** Рассчитаны на основе сводных балансов головных офисов местных кредитных организаций.

Банковская структура в Иркутской области

В составе Байкальского региона наиболее развитым субъектом федерации является Иркутская область. Относительно большое число банковских учреждений коррелирует с высокими объемами ВРП, который составляет более 60 % от ВРП Байкальского региона (см. табл. 1). Но даже Иркутская область играет малозаметную роль в институциональной структуре финансовой системы страны (доля области составляет менее 0,8 % в общей численности коммерческих банков РФ). По данным Центрального Банка на территории области зарегистрировано 39 филиалов кредитных организаций (на 01.01.2011), головной офис которых находится в других регионах – в основном в г. Москве, и 8 кредитных учреждений, отнесенных к региональным, т. е. с головным офисом на территории этого же субъекта федерации (табл. 1) [10]. Число филиалов банков в Иркутской области почти в 3 раза превышает общее число региональных кредитных учреждений. Коэффициент присутствия, отражающий уровень внешней банковской экспансии, составляет 3,25.

Прошедший экономический кризис несколько изменил структуру банковского сектора в области. Перед его началом (на 01.01.2008) филиалов внерегиональных банков было 50, т. е. более чем на четверть больше, чем в настоящее время. Во-первых, кризис 2008 г. заставил большинство банковских учреждений сократить собственные расходы. Многие банки осуществили замену филиалов на структурные подразделения (дополнительные или операционные офисы). Укрупнение и централизация бизнеса, помимо уменьшения расходов, избавляет от проблем, связанных с отчетностью перед Главным Управлением Центрального Банка в соответствующем субъекте, а также от кадровых проблем, нередко возникающих в регионах периферийного типа. Например, в 2011 г. Иркутский филиал Промсвязьбанка был преобразован в операционный офис Сибирского филиала. Во-вторых, это связано со стабильностью местных банков в области, число которых остается за последние 5 лет практически постоянным. Следует отметить, что с момента перехода к рыночной экономике (1991 г.) на территории области были отозваны лицензии у 18 банков, причем последнее аннулирование лицензии произошло в 2006 г. (лицензия была отозвана у Русско-Азиатского банка). В-третьих, прослеживается тенденция снижения числа филиалов внешних банков из-за неспособности занять собственную нишу на уже сложившемся региональном рынке в связи с высокой конкуренцией в банковском секторе.

Посткризисное восстановление финансового состояния организаций в большинстве отраслей экономики Иркутской области (ВРП области на 01.01.2010 составил 456 млрд руб., а на 01.01.2011 – 522 млрд руб.) и рост платежеспособности населения (среднемесячные денежные доходы на душу населения равнялись 13 511 руб. на 01.01.2010 и 14 594 руб. на 01.01.2011) позволили региональным банкам в 2010 г. удвоить прибыль по сравнению с 2009 г. ; ее суммарный объем достиг 75,6 млн руб. (табл. 1)

[5]. По этой же причине наблюдается увеличение объемов кредитования, причем темпы роста выданных кредитов региональными банками превышают темпы роста кредитования внешними банковскими учреждениями (1,18 против 1,11).

Головные офисы 5 из 8 кредитных организаций, зарегистрированных в регионе, расположены в региональном центре – г. Иркутске, а остальные 3 – в городах Усть-Куте (Верхнеленский банк), Братске (Братский АНКБ) и Усолье-Сибирском (Гринкомбанк) с операционными офисами в Иркутске. При этом половина региональных организаций имеют свои филиалы в других регионах России, в том числе соседних – в Бурятии, Красноярском крае, а также в Тюменской и Амурской областях. В данном случае имеет место точечное размещение офисов рядом с крупными партнерами, а не целенаправленное формирование филиальной сети.

Почти 90 % внерегиональных банков разместили свои филиалы в г. Иркутске, и только 4 банка создали филиалы вне областного центра – в г. Ангарске (Интернациональный торговый банк), в г. Бодайбо (Транснациональный банк), в г. Братске (Промсервисбанк) и в г. Шелехове (Меткомбанк). Среди всех кредитных организаций наиболее развитую филиальную сеть по области имеют Россельхозбанк, банк Восточный, Транскредитбанк и Азиатско-Тихоокеанский банк (без учета филиальной сети Сбербанка и ВТБ24).

Необходимо отметить роль филиалов внерегиональных банков в экономике региона. Они выступают посредниками для вливания крупных инвестиций, что, безусловно, является положительным фактором. Экономика области имеет ресурсный характер, т. е. значительная часть ВРП создается вне регионального центра, в районах, удаленных от крупных городов. Поэтому филиальная сеть резко повышает уровень доступности банковских услуг. В то же время растут и банковские издержки на организацию филиалов. Кроме того, налоги такие банки платят по месту регистрации головного офиса. Для местных потребителей банковских услуг усложняется система согласования решений по крупным финансовым операциям, которые, как правило, принимаются в головных структурах, замедляя скорость обслуживания. Важным является и тот факт, что в силу более жестких кредитных стратегий в посткризисный период филиалы банков легко отказывают в кредитовании местного бизнеса.

Банковская инфраструктура в Республике Бурятия и Забайкальском крае

В Бурятии сложилась неоднозначная ситуация в банковском секторе. Единственный местный банк «Байкалбанк» по объемам депозитов населения удерживает 2-е место на рынке (14,4 %) и 3-е место по объемам выданных кредитов корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям (ИП) (11,7 %), что, с одной стороны, говорит о сильной позиции, занимаемой им, а с другой стороны, предполагает недостаточную

конкуренцию в данной отрасли. Население, как и предприятия, учитывая национальный колорит, поддерживает собственный бизнес, в том числе и в банковской сфере, предпочитая кредитоваться в местном банке и обслуживаться в нем. То есть, успешное функционирование регионального бурятского банка обеспечивается растущей клиентской базой, подкрепляемой ростом уставного капитала для стабильности функционирования учреждения. Данный банк был в 2008 г. признан лучшим региональным банком года. Развитая сеть офисов местной кредитной организации, число которых в Республике достигает 20, и большое количество банкоматов подтверждают направленность работы в том числе и с физических лиц. Среди клиентов банка – крупные сельскохозяйственные и промышленные (например, золотодобывающие) предприятия, а также учреждения бюджетной сферы. Популярность Байкалбанка также связана с экономически выгодной реализацией кобрендинговых проектов со многими торгово-сервисными компаниями Республики, что дает возможность населению получать дополнительные скидки. Кредитная организация имеет 2 филиала на территории Республики (Северобайкальский и Джидинский) и 1 в г. Москве. Несмотря на столь активное участие банка в экономике субъекта, его средства не являются достаточными для финансовой поддержки всего региона. Помимо Байкалбанка банковская структура Бурятии представлена 13 филиалами кредитных организаций, зарегистрированных вне Республики.

В Забайкальском крае региональные банки прекратили свое существование в 2009 г. У банка «Читапромстройбанк» была аннулирована лицензия в связи с решением акционеров о реорганизации кредитной организации в форме присоединения к Транскредитбанку, а другой банк – Банк Брокер, принадлежащий группе ВТБ, был выкуплен компанией «Тройкадиалог», переименован, а головной офис был перенесен в Москву. Полного отсутствия местных банков нет ни в одном субъекте СФО, по России такая ситуация сложилась еще в 4 субъектах: в Чеченской Республике, в Еврейской автономной области, в Чукотском автономном округе и в Магаданской области. За последние пять лет в Забайкальском крае число филиалов уменьшилось на 6 единиц и на начало 2011 г. составило 15 филиалов 12 кредитных организаций-банков, головной офис которых зарегистрирован в другом регионе (табл. 2). Со времени становления рыночной экономики в РФ на территории Забайкальского края (а тогда Читинской области) было в разное время зарегистрировано 20 кредитных организаций, а в Республике Бурятия – 10, аннулирование лицензий происходило по различным причинам, в том числе, в связи с выше упоминавшейся реорганизацией, а также в связи с неисполнением банками требований федеральных законов.

В Забайкальском крае основная часть организаций крупного бизнеса находится вне городских образований – 58 %, и представлена в основном предприятиями добывающей отрасли. Регион относится к полупериферийному, однако в последнее время он представляет большой интерес для крупного бизнеса, особенно в добывающих отраслях [2]. С этим напрямую связано расположение дополнительных офисов и отделений банков как в

относительно крупных городах края – Чита, Краснокаменск, Борзя, Петровск-Забайкальск, так и в небольших населенных пунктах – Могойтуй, Оловянная, Чара, Газимурский Завод, Карымское, Дульдурга, т. е. характерно расположение банковских учреждений близ действующих стратегически важных для региона предприятий, что экономически оправдано.

Среди банков, действующих на территории двух субъектов, особо выделяются с точки зрения развитости филиальной сети Сбербанк России, Россельхозбанк, Транскредитбанк, банк «Восточный» и Азиатско-Тихоокеанский банк. Но если для первых трех столь развитая филиальная сеть не является какой-то территориальной отличительной особенностью (это можно считать их нормой, учитывая участие государства в их уставном капитале), то сеть последних двух можно называть широко развитой. Отметим, что головные офисы банков «Восточный» и «Азиатско-Тихоокеанский» зарегистрированы на территории Амурской области, а именно в г. Благовещенске и являются системообразующими для банковского сектора всего Дальнего Востока.

Региональные банки и их роль

Особо следует сказать о региональных кредитных организациях. По количеству региональных банков Иркутская область стоит на третьем месте в СФО, уступая лишь Кемеровской и Новосибирской областям. А в Забайкальском крае региональные банки вообще отсутствуют. Соотношение региональных банков и зарегистрированных вне региона продемонстрировано в табл. 2. Такое соотношение между количеством региональных кредитных организаций и филиалов банков приводит к тому, что наблюдается, во-первых, распределение потенциала региона между ними, и, как следствие, происходит «утечка» его весомой части за пределы региона. Во-вторых, низкая конкурентоспособность региональных кредитных учреждений региона по сравнению с филиалами банков, и, в-третьих, недостаточность участия региональных банков в реальном инвестировании в экономику области из-за небольшого объема ресурсов (активы региональных банков составляют около 7 % в общей доле активов всего банковского сектора Байкальского региона, а именно через портфель собственных активов банк участвует в инвестировании экономики).

Основные преимущества региональных банков связаны с непосредственной близостью к клиентам (физическим и юридическим лицам), что позволяет им оперативно решать вопросы предоставления кредитов и оценки кредитоспособности заемщиков, и со знанием особенностей местного рынка. Это дает им возможность разрабатывать услуги «прицельно», в отличие от филиалов банков, в которых продуктовая линейка одна на всю страну. В региональных банках, как правило, выше уровень деловых связей с органами власти и нет строгих рамок при принятии решений по кредитованию, поэтому индивидуальный подход к потребностям клиента часто реализуем.

Таблица 2

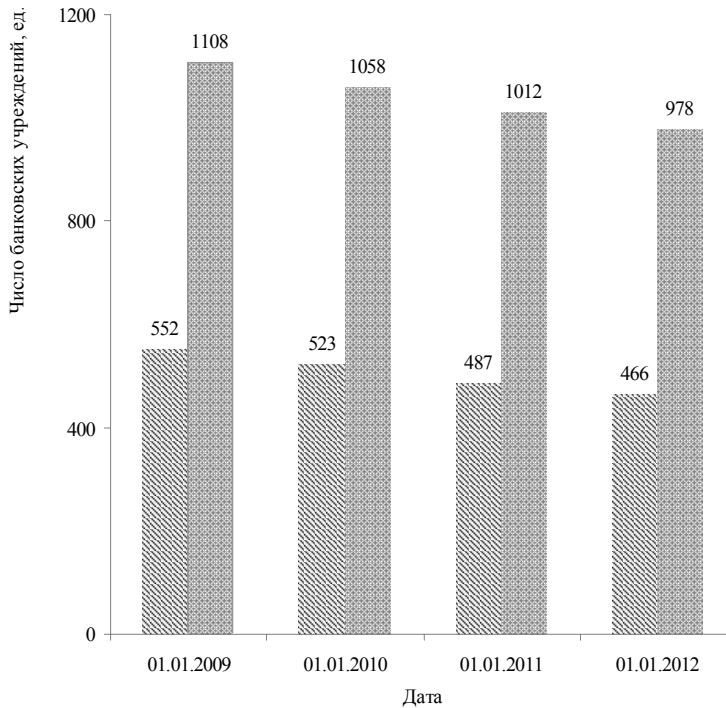
Динамика количества кредитных организаций и филиалов банков
на территории Байкальского региона

Субъект	Показатель	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.01.2010	На 01.01.2011
Иркутская область	Количество филиалов инорегиональных банков	46	50	48	44	39
	Количество региональных банков	9	9	8	8	8
Республика Бурятия	Количество филиалов инорегиональных банков	19	20	18	15	13
	Количество региональных банков	1	1	1	1	1
Забайкальский край	Количество филиалов инорегиональных банков	21	20	19	17	15
	Количество региональных банков	2	2	2	0	0

Местный банк всегда заинтересован во вложениях в свой регион. Через портфель своих активов банки участвуют в инвестировании региональной экономики, играя существенную роль в социально-экономическом развитии территории, так как денежные средства остаются в регионе. Таким образом, успешное функционирование региональных банков взаимосвязано с благополучием региона, причем как бизнеса, так и населения. Чем больше в регионе местных банков и чем меньшая доля рынка находится в руках крупных банков, тем больше сбережения и депозиты резидентов региона работают на его же экономику.

Что касается состояния региональных банков в кризисный период, то до его начала (в 2008 г.) в Иркутской области насчитывалось 9 банков против 8 в настоящее время. Байкалбанк остается единственным местным банком Бурятии уже достаточный промежуток времени. В Забайкальском крае ситуация иная. Существовавшие до кризиса Читапромстройбанк и Банк Брокер являлись дочерними структурами крупных компаний. Первый из них был реорганизован и присоединен в связи с политикой расширения Транскредитбанка и стал опорным железнодорожным банком в крае. Второй стал «дочкой» ВТБ еще в 2006 г. Его реорганизация была продиктована новым направлением инвестиционной политики верхних структур. Таким образом, прекращение функционирования забайкальских банков не связано с депрессивными явлениями 2008–2009 г. в экономике. То есть кризис не внес существенных корректировок в численность региональных банков по сравнению с внешними структурами. Местные кредитные организации успели сформировать относительно сильную систему, которая оказалась устойчивее к внешним воздействиям, поскольку не имели доступа к открытым рынкам капитала, и поэтому ничего не потеряли в результа-

те их сжатия, и в докризисное время (2005–2008 гг.) не позволяли себе азартно играть на фондовом рынке, оставаясь в реальной, а не в виртуальной экономике.



▨ Количество региональных банков, единиц ■ Количество всех действующих банков, единиц

Рис. 1. Динамика количества банковских учреждений в РФ

При всех положительных аспектах развития сети региональных кредитных организаций учредить собственный банк в регионе становится все труднее. Нормативно-законодательные акты Центрального Банка, принимаемые в стране, последовательно ужесточают свои требования к вновь создаваемым кредитным организациям, повышая уровень минимального размера уставного капитала: с 01.01.2010 он был увеличен до 90 млн руб., а с 01.01.2012 — до 180 млн руб. (Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»). Планируется поднять эту планку до 300 млн к 2015 г. Если капитал в 180 млн обоснован рекомендациями Евросоюза (Базельским соглашением), то дальнейшее повышение инициируется самим Банком России. Преследуемые цели – увеличение капитализации банковского сектора, повышение устойчивости кредитных учреждений. Обосновываются они тем, что доля активов региональных средних и малых банков в совокупных активах банковского сектора составляет всего 2,5%, и «очистка» от банков, не сумевших нарастить капитал, не повлияет на работу банков-

ской системы страны. На 1 января 2012 г. капиталом более, чем в 300 млн руб. располагает менее трети существующих местных банков.

Между тем политика Центрального Банка направлена на укрупнение банковского сектора, соответственно, препятствует развитию небольших банков, и это связано, во-первых, с глобализацией и лоббированием крупных государственных банков, во-вторых, с усложнением систем контроля за деятельностью банков, предотвращением криминализованных отношений в сфере денежных транзакций. Финансовые потоки завязаны в основном на столичные регионы. Вполне понятно, что основную роль в этом играют банки федерального уровня.

Регионы в финансовой системе страны

Количество кредитных учреждений в регионе напрямую свидетельствует о показателе деловой активности субъекта. То есть экономическая сила региона и количество самостоятельных в нем банков находятся в прямой зависимости друг от друга. В настоящее время в правительственных кругах широкое распространение получила идея создания международного финансового центра (МФЦ) в Москве. Его основная цель – развитие эффективной финансовой инфраструктуры, увеличение спектра доступных финансовых инструментов, рост институциональных инвесторов и интеграция российского финансового рынка в глобальные рынки [7]. Идея развития финансовых рынков и институциональных инвесторов особенно важна для Байкальского региона, поскольку регион имеет ресурсную направленность, в отраслях специализации преобладают внешние корпорации и это ограничивает возможности накопления собственного инвестиционного потенциала.

Предложенная Министерством экономического развития Концепция создания МФЦ в Российской Федерации предполагает, во-первых, развитие рынка капитала, что будет означать более широкий доступ к инвестиционным средствам, развитие системы деривативов для снижения инвестиционных рисков, создание новых форм финансирования и т. д. Важный вопрос – привлечение средств индивидуальных инвесторов, населения. Для этого, да и для решения других задач планируется развитие системы институциональных инвесторов. Пока в этой роли функционируют только государственные институты, так называемые институты развития – Инвестиционный фонд Российской Федерации, Российская венчурная компания, корпорация нанотехнологий и Банк развития и внешнеэкономической деятельности. После Давоса 2011 г. заговорили о так называемом суверенном инвестиционном фонде, который должен аккумулировать средства частных инвесторов из-за рубежа [6]. В начале 2012 г. объявлено о создании Корпорации развития Сибири и Дальнего Востока.

Но институциональные инвесторы охватывают малую часть потребностей и в нашем регионе связаны большей частью именно с поддержкой ресурсных проектов, а не с диверсифицирующими видами деятельности.

Региону нужна поддержка и новых форм финансирования, продекларированных в Концепции – венчурных фондов, фондов прямых инвестиций и т. д. Даже в русле сохранения ресурсной специализации Байкальскому региону нужны новые технологии и добычи, и обогащения, и тем более переработки сырья. Наши финансово-промышленные группы, присутствующие в регионе, на них почти не тратятся.

От того, как правительство справится с задачей создания такой инфраструктуры, которая сможет обслуживать инвестиционные потребности более мелких проектов, способствовать развитию других видов жизнедеятельности, а не только экспортных, зависит реальное достижение целей региональных программ, подобных Стратегии социально-экономического развития Байкальского региона.

Правительство России в июле 2009 г. утвердило план мероприятий по созданию МФЦ. Среди мероприятий лишь два направления могут быть отнесены к вопросам, затронутым выше. Первое – это повышение ликвидности рынка ценных бумаг за счет стимулирования российских эмитентов проводить публичные размещения в России, включая компании с государственным участием, второе – расширение круга участников финансового рынка через введение специальных целевых счетов для инвестирования сбережений граждан. Косвенно к этому направлению можно отнести задачи повышения финансовой грамотности населения и предпринимателей, обучение населения возможностям инвестирования личных сбережений.

По мнению экспертов, первым шагом для формирования международного центра в стране является создание системы локальных рынков, преобразуемых далее в региональный финансовый центр. И это означает развитие не только столичной инфраструктуры и привлечение зарубежных игроков, это вовлечение собственного населения, выращивание отечественных эмитентов и покупателей. Иначе результатом будет усиление нерезидентов на собственной площадке, рост импорта и повышение зависимости от глобальных потоков спекулятивного капитала. В соответствии с этим основное требование к современной финансовой инфраструктуре – деконцентрация инвестиций и их источников как в структурном, так и территориальном отношениях.

Заключение

Банковскую систему Байкальского региона можно охарактеризовать как находящуюся в сильной зависимости от филиалов банков, зарегистрированных вне данных субъектов. В связи с этим представляется необходимым более широкое использование возможностей региональных кредитных учреждений в социально-экономическом развитии региона через процессы инвестирования. Не случайно Ассоциация региональных банков говорит о необходимости выделения «локальных» кредитных учреждений, работающих исключительно в своем регионе. Если обратиться к истории банковской системы США, можно увидеть, что на протяжении более полу-

века (до 1994 г.) в стране действовал закон Макфэддена, ограничивавший географически деятельность банков своим штатом. Только считанное количество банков получало федеральные лицензии для выхода на национальный и международный уровни [3]. Возможность работать в пределах определенных границ заставляла банковские организации искать способы выживания на территории нахождения, а, значит, с одной стороны, работать на эту территорию, а с другой – быть в полной зависимости от ее экономического развития.

Роль региональных банков остается недооцененной. Региональные банки не являются единственным фактором, способствующим поднятию экономики территории, но являются необходимым составным звеном в цепочке «инвестиции – производство», с помощью которого возможно аккумулярование средств резидентов региона (физических и юридических лиц) и перераспределение этих средств в пределах данного территориального образования. Таким образом, рынок кредитования должен перестраиваться в соответствии с общими социально-экономическими задачами развития регионов и страны, что требует его локализации и регионализации. В настоящее время рассмотренные банковские локальные рынки Байкальского региона не удовлетворяют в полной мере требованиям создания на их основе региональных финансовых центров в связи с большими различиями в их внутренней структуре отдельных взятых субъектов.

Список литературы

1. Абаев А. Р. Развитие телекоммуникационной инфраструктуры и демографические процессы в Байкальском регионе / А. Р. Абаев, И. А. Дец // Изв. Иркут. гос. ун-та. Сер. Науки о Земле. – 2011. – Т. 4, № 1. – С. 3–13.
2. Ипполитова Н. Крупный бизнес в Байкальском регионе: территориальный аспект / Н. Ипполитова // Материалы XIV совещания географов Сибири и Дальнего Востока (Владивосток, 14–16 сентября 2011 г.): тез. докл. – Владивосток, 2011. – С. 339.
3. Прусс Е. А. Современная территориальная структура банковской сферы США: докризисный и кризисный периоды : автореф. дис. ... канд. геогр. наук / Е. А. Прусс. – М. : МГУ, 2011. – 24 с.
4. Российский статистический ежегодник. 2010 : стат. сб. / Росстат. – М., 2010. – 813 с.
5. Российский статистический ежегодник. 2011 : стат. сб. / Росстат. – М., 2011. – 795 с.
6. Стеркин Ф. Соинвестор wanted / Ф. Стеркин, Е. Письменная, Д. Борисяк // Ведомости. – 2011. – № 40 (2806). – 9 марта.
7. Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации [Электронный ресурс] / М-во экономического развития РФ – URL: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/creation/>
8. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2010 году [Электронный ресурс] / Банк России. – URL: http://www.cbr.ru/publ/root_get_blob.asp?doc_id=9061.
9. Показатели деятельности кредитных организаций Иркутской области, Республики Бурятия, Забайкальского края. 2010 г. [Электронный ресурс] / Банк

России. – URL: <http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp?y1=2010&y2=2010&ST1.x=38&ST1.y=7>.

10. Список кредитных организаций Иркутской области [Электронный ресурс] / Банк России. – URL: <http://www.cbr.ru/credit/colist.asp?find=&how=name&status=0&rgn=61>

11. Стратегия социально-экономического развития Дальнего Востока и Байкальского региона на период до 2025 года. [Электронный ресурс] / М-во регионального развития РФ – URL: http://www.minregion.ru/activities/territorial_planning/strategy/federal_development/346.

The Regional Banking System as a Factor of Socio-Economic Development of the Territory

N. M. Sysoeva, O. V. Sysoeva

Annotation: The territorial structure of the banking system in the Baikal region is presented, its dependence on crisis and her role in the national system of investments in production are reflected. The category of local credit organizations and their relationship with the development of the region are defined.

Key words: Baikal region, the regional banking system, the strategy of development, bank branches network.

*Сысоева Наталья Михайловна
доктор географических наук
Иркутский научный центр СО РАН
664033 Иркутск, ул. Лермонтова 134
зав. отделом региональных социальных
и экономических проблем
Иркутский государственный университет
664003, Иркутск, ул. К. Маркса, 1
зав. кафедрой экономической
и социальной географии
тел.: (3952) 45–31–80*

*Sysoeva Natalya Mihailovna
Doctor of Geography
Irkutsk Scientific Centre of SB RAS
134, Lermontova str., Irkutsk, 664033
Head of Department of Regional Eco-
nomic and Social Problems
Irkutsk State University
1, K. Marx. st., Irkutsk, 664003
head of the department of the social and
economic geography
tel.: (3952) 45–31–80*

*Сысоева Ольга Вячеславовна
аспирант
Институт географии им. В. Б. Сочавы
СО РАН
664033 Иркутск, ул. Лермонтова 134
инженер
тел.: (3952) 45–31–80*

*Sysoeva Olga Vyacheslavovna
postgraduate student
Institute Of The Geography named after
V. B. Sochava of SB RAS
Irkutsk Scientific Centre of Siberian
Branch of Russian Academy of Sciences,
134, Lermontova str., Irkutsk, 664033
engineer
tel.: (3952) 45–31–80*