

10.4. СТАНОВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

Ильин Ю.Н., соискатель
кафедры экономики и управления

*Всероссийская государственная
налоговая академия Минфина РФ*

В статье анализируется процесс формирования банковской системы Республики Башкортостан на протяжении трех этапов, тесно связанных с периодами развития экономики страны в целом. В современных условиях сформировавшаяся банковская система исследуемого региона стремится преодолеть кризисные явления, характерные для этапа финансовой нестабильности.

Формирование банковских учреждений на территории Башкирии проходило параллельно с возникновением и развитием банков в России. Это связано с тем, что первые банковские учреждения стали возникать уже после присоединения этой территории к России. Банки возникли в России в середине XVIII в., все они были государственными и носили характер организованных сберкасс, принимавших вклады до востребования и выдававших долгосрочные ипотечные ссуды частным лицам и государственной казне. В числе первых российских банков можно назвать Дворянский банк (1754), Государственный заемный банк (1786), Астраханский банк (1764) [4]. До 1850-х гг. банковская система России оставалась практически неизменной. Преобразования начались после проведения банковской реформы 1860 г., основной чертой которой стала отмена государственной монополии на банковское дело. Госбанк России начал выполнять функции Центрального банка страны. В 1863-1864 гг. возникли первые акционерные коммерческие банки, наибольший рост их количества приходится на 1868-1873 гг. [4]. К этому же времени относится и широкое распространение банковских учреждений на территории современной Башкирии. Появились муниципальные банковские учреждения в Оренбурге, Троицке, Челябинске (1864), Белебее, Стерлитамаке (1873), Бирске, Уфе, Мензелинске (1874-1898), а также отделения крупных российских коммерческих банков. Так, например, в Уфе (1873) и Оренбурге (1885) возникли филиалы Волжско-Камского банка.

В период кризиса 1899-1900 гг. многие из этих банков испытали серьезные затруднения или прекратили свою деятельность. Новый подъем банковской деятельности на территории Башкортостана связан с началом экономического роста в 1909 г. В этот период в Российской Федерации усилилась концентрация банковского капитала, и главную роль на финансовых рынках стали играть 12 крупнейших банков. В Башкирии открыли свои отделения Русский банк для развития внешней торговли (в г. Уфе) и Азовско-Донской коммерческий банк (в г. Оренбурге). Из числа пяти менее крупных банков свои отделения в Уфе и Бирске открыл Сибирский торговый банк.

Серьезные изменения претерпела банковская система на территории исследуемой республики в период Октябрьской революции 1917 г. и сразу после нее:

- частные акционерные банки были национализированы;
- ликвидированы ипотечные банки.

Принятые меры по реорганизации банковской системы лишили банки всякой самостоятельности.

В годы НЭПа пришлось вновь выстраивать банковскую систему страны. В конце 1921 г. начал функционировать Госбанк, стала активизироваться кредитная кооперация, а в 1922 г. были созданы кооперативные банки. На селе начали формироваться на паевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельхозбанки, расположенные в областных центрах. Несколько позже началось создание отраслевых специальных банков. Реализация новой экономической политики потребовала аккумуляции и широкого использования средств предпринимателей. В связи с этим было принято решение об образовании частных банковских учреждений в форме обществ взаимного кредита. Таким образом, к концу 1925 г. сформировалась достаточно развитая банковская система, состоящая в основном из различных кредитных учреждений, созданных на паевых началах. На территории Башкирии в 1922-1925 гг. открылись филиалы крупных общесоюзных банков – Всероссийского кооперативного, Промышленного, Всеобщего кооперативно-колхозного, а также возникли местные банки – коммунальный банк (Башкомбанк), Уфимское общество взаимного кредита.

Последующие меры по реорганизации денежно-кредитной сферы были направлены на монополизацию банковского дела государством. Начало этому положило принятое в 1927 г. ЦИК и Совнаркомом СССР постановление «О принципах построения кредитной системы». После этого в 1930 г. началось осуществление кредитной реформы. В результате все операции по краткосрочному кредитованию сосредоточились в Госбанке СССР. Функции реорганизованных банков сельскохозяйственного кредита в последующем перешли также к Госбанку; кроме того; создано четыре специализированных банка долгосрочных вложений. В исследуемом регионе стала действовать Башкирская контора Госбанка СССР, полностью входившая в единую централизованную банковскую систему.

В последующие годы не происходило сколько-нибудь значительных изменений в принципах организации банковской деятельности. И лишь в 1988 г. была предпринята попытка устранить недостатки излишне централизованной системы: на месте монопольного Госбанка СССР были созданы специализированные отраслевые банки – Промстройбанк, Агропромбанк, Социнвестбанк, Сбербанк. На территории Республики Башкортостан они имели свои региональные отделения – такие, как Башкирское отделение Промстройбанка СССР и т.п. Эти отделения представляли собой самостоятельные подсистемы, что затрудняло координацию их деятельности. И только с созданием сети коммерческих банков завершилась государственная монополия на банковское дело и возникла необходимость формирования принципиально иной системы. Переход российской экономики на рыночные принципы потребовал реформирования банковской системы страны, и ее формирование происходило в сложных условиях переходной экономики. Проводимые экономические реформы наряду с тяжелым экономическим кризисом создали новые предпосылки для развития кредитных отношений. Начиная с 1990 г., как в РФ, так и в Башкортостане началось создание двухуровневой банковской системы, так как именно эта модель орга-

низации денежно-кредитной сферы доказала свою жизнеспособность во многих странах с развитой рыночной экономикой. Верхний уровень банковской системы в РФ стал представлять Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ), в Республике Башкортостан (РБ) – Национальный банк Республики Башкортостан с сетью расчетно-кассовых центров в городах и районах республики, входящий в систему ЦБ РФ и выполняющий функции его главного территориального управления. Второй уровень банковской системы республики образовали кредитные организации и их структурные подразделения:

- филиалы;
- дополнительные офисы;
- операционные кассы;
- обменные пункты.

Одним из главных направлений деятельности НБ РБ является участие в проведении единой государственной денежно-кредитной политики в соответствии с законодательством [2], что выражается через: анализ достижения отдельных (наблюдаемых на территории) параметров этой политики, реализацию ее инструментов в регионе путем обеспечения доступа кредитных организаций к инструментам денежно-кредитного регулирования в соответствии с их потребностями и состоянием ликвидности. В современных условиях, как показывает опыт НБ РБ, роль территориального учреждения, как верхнего звена двухуровневой банковской системы, не ограничивается только функциями банковского надзора и регулятора банковской деятельности, а объективно дополняется такой деятельностью как содействие развитию банковского сектора. Это чрезвычайно важно для участия кредитных организаций в реализации приоритетных проектов и программ социально-экономического развития РБ, в процессе подготовки соглашений с кредитными организациями по развитию (или расширению) их бизнеса на территории республики; совершенствования региональной правовой базы, направленной на создание условий для развития кредитной и инвестиционной активности в регионе, территориальной банковской сети, системы безналичных платежей и предоставления розничных банковских услуг.

Анализ развития банковской системы РБ за годы рыночных реформ (1989-2006) свидетельствует о том, что на разных этапах эволюции определяющее влияние на развитие банковской системы оказал ряд внешних и внутренних факторов. К числу основных из них относятся:

- реформы в политической и экономической сферах;
- особенности проведения единой государственной денежно-кредитной политики;
- финансовое состояние реального сектора экономики;
- кризис неплатежей и появление из-за дефицита финансовых ресурсов в обращении специфических финансовых инструментов (федеральные и республиканские государственные ценные бумаги);
- становление системы межбанковских, межрегиональных и межгосударственных расчетов;
- отставание банковского законодательства от реальных потребностей банковской сферы.

Все эти факторы predeterminedелили, с одной стороны, экстенсивное развитие банковской системы до 1998 г., с другой – осложнение положения ее после кризиса и поиск путей к интенсивному типу развития и вывода системы на качественно новый уровень, отвечающий

потребностям социально-экономического развития республики.

В целом развитие республиканской банковской системы условно можно рассматривать в трех временных интервалах.

На начальном этапе рыночных реформ (1989-1994) [5] либерализация во всех сферах экономической деятельности и ухудшение экономического положения реального сектора экономики явились основными факторами, повлиявшими на специфику банковских операций и в целом на процесс становления республиканской банковской системы.

С выходом городов и территорий на рыночную орбиту углубилась внутрирегиональная и межрегиональная дифференциация хозяйствования, расширился и видоизменился, стал более мощным зональный товарно-денежный оборот за счет поступления в регионы новых товарных и денежных ресурсов, уменьшилась разобщенность местной хозяйственной жизни. Параллельно укреплялась тенденция в перемещении управления товарно-денежными отношениями на региональный уровень, стирании хозяйственной разрозненности, усилении комплексности и одновременно дифференциации управления [8].

Все эти процессы создали предпосылки для расширения финансовой самостоятельности регионов, снижения директивного воздействия центра по вопросам, которые оперативно и качественно решались на местах, разгрузки центра по денежному обеспечению городов и территорий и при одновременном усилении внимания ЦБ РФ и Министерства финансов РФ к решению общенациональных финансовых проблем. Экономические условия того периода характеризовались наличием острейшего производственного спада, гиперинфляции и нестабильного валютного курса. В результате начавшихся реформ в институциональном устройстве государства, бюджетной и налоговой системах и в условиях отсутствия научно-теоретических и правовых основ реформирования экономики произошла разбалансированность развития реального сектора и ухудшение финансового положения предприятий. Это привело к сокращению производства отечественной продукции, падению ее конкурентоспособности, превалярованию на товарных рынках импортной продукции и, в итоге, снижению рентабельности отечественного производства. Для банковской системы такая ситуация обуславливала высокие риски банковских операций, и прежде всего, в сфере кредитования производственного сектора [3].

В этот период характерным было проведение денежно-кредитной политики, не способствовавшей приспособлению экономики к трансформационному шоку. Например, в условиях нестабильного рынка и гиперинфляции ставка рефинансирования за 1992-1994 гг. изменялась 19 раз. Отмечалось широкое финансирование государства за счет централизованных кредитов ЦБ РФ, что приводило к необоснованному росту денежной массы и инфляции. Банковские операции проводились в условиях нестабильного обменного курса рубля. Так, за 1992-1994 гг. рубль ежегодно девальвировался по отношению к доллару США в среднем более чем в три раза. В результате этого коммерческие банки, наряду с дешевизной ресурсов и ростом доходности вложений в условиях высокой инфляции, получали дополнительную прибыль из-за переоценки своих иностранных активов и обязательств. Сдерживающим

фактором для роста объемов кредитования являлись высокие процентные ставки по кредитам.

В процессе становления рыночных отношений вслед за изменениями акцентов экономической и денежно-кредитной политики развивались новые формы банковского обслуживания. Так, на начальном этапе коммерческие банки активно начали осваивать функции аккумуляции временно свободных денежных средств населения и предприятий и перераспределения их по кредитным каналам в сфере экономики; функции посредничества в платежах путем расширения корреспондентских отношений друг с другом. В период высокой инфляции наиболее рентабельными были операции по межбанковскому кредитованию и кредитованию зарождающегося малого бизнеса. В период долларизации экономики активно развивались также операции с иностранной валютой.

В РБ в 1988-1989 гг. были зарегистрированы два коммерческих банка, за 1990-1993 гг. их количество возросло до 34. Начало активной деятельности коммерческих банков приходится на 1994 г., когда максимальное количество кредитных организаций на территории республики достигло 38 единиц. В этот период начался процесс создания новой правовой базы в сфере банковского бизнеса. В рассматриваемом регионе в рамках процесса разграничения полномочий с федеральными органами государственной власти была реализована особая форма взаимоотношений в области денежно-кредитного регулирования. Договором от 3 августа 1994 г. «О разграничении предметов ведения и взаимном делегировании полномочий между органами государственной власти Российской Федерации и Республики Башкортостан» предусматривалось, что государственные органы республики проводят единую денежно-кредитную и валютную политику, координируемую с соответствующей политикой РФ на договорной основе. Это создало основу для принятия республиканских правовых актов в области развития денежно-кредитной сферы, в частности, законы «О Национальном банке Республики Башкортостан» (1993), «О банках и банковской деятельности в Республике Башкортостан» (1993), Указ Президиума Верховного Совета РБ «Об образовании республиканского государственного инвестиционно-кредитного банка «Башкредитбанк» (1993), Постановление Кабинета министров РБ «О разработке концепции финансово-кредитной политики Республики Башкортостан» (1992) и «О мерах по дальнейшему развитию сберегательного дела в Республике Башкортостан» (1993).

Главным шагом в направлении создания условий для развития банковской системы республики в этот период стало принятие решения о переходе на электронную систему платежей, исключая использование бумажных технологий обработки расчетных документов. В соответствии с Указом Президиума Верховного Совета РБ «Об организации электронных расчетов в Республике Башкортостан» от 19 апреля 1993 г. первоначально (с 1993 г.) такая система платежей внедрена Национальным банком РБ для внутриреспубликанских межбанковских расчетов, которая в последующие годы была адаптирована и на межрегиональные платежи (с 1998 г.). В результате в исследуемом субъекте федерации объем внутрирегиональных платежей, проведенных в 1994 г. через расчетную сеть ЦБ РФ, номинально вырос в 5,6 раза по сравнению с 1993 г. Вместе с тем из-за отставания банков-

ского законодательства от реальных потребностей банковской сферы, отсутствия основополагающих законов и подзаконных нормативных актов по банковскому регулированию эффективность контроля за банками оказалась низкой, что впоследствии отразилось на устойчивости банковской системы и привело к банкротству большинства их них.

Период до кризиса 1998 г. (1995-1998.) характеризовался новыми тенденциями в развитии банковской системы республики, когда создавались благоприятные предпосылки для роста вложений в экономику, но, в то же время, наиболее остро проявились ошибки начального этапа. Этот период отмечен стремлением достичь экономической и финансовой стабильности и предотвратить дальнейшее падение производства. На рассматриваемый период приходится начало активных структурных преобразований в экономике, принятие основных программных документов по реформированию экономики и осуществлению социально-экономических преобразований. Меры денежно-кредитного регулирования предпринимались с целью снижения темпов инфляции и регулирования денежного предложения в экономике. Так, была прекращена практика финансирования дефицита государственного бюджета за счет кредитов ЦБ РФ, изменялся порядок валютного регулирования, ужесточились надзорные требования к банкам. Механизм централизованного кредитования заменили рыночными инструментами рефинансирования банков (ломбардный кредитный аукцион, переучет векселей и др.). В целях укрепления рубля и ограничения инфляционных ожиданий был введен режим валютного коридора, изменялись требования по обязательной продаже экспортной валютной выручки [6].

Несмотря на принимаемые меры, к середине 1998 г. спад хозяйственной активности во многих отраслях реального сектора экономики усилился, в том числе из-за сокращения внутреннего спроса на продукцию и падения мировых цен на продукцию основных структурообразующих отраслей. Ухудшение внешнеторговой конъюнктуры обусловило внешнюю нестабильность рубля, сократило приток иностранной валюты в РФ и, уменьшив предложение валюты на внутреннем рынке, создало избыточное давление на валютный рынок. Все это в сочетании с большими объемами государственного внутреннего и внешнего долга создали угрозу девальвации рубля. Одновременно усугубилось нарастание объема неплатежей, задолженности реального сектора по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, широкое распространение получили расчеты наличными деньгами.

Такая ситуация предопределила отсутствие в реальном секторе сфер эффективного вложения финансовых ресурсов и способствовала оттоку капитала из производственного сектора на финансовые рынки. Этап завершился в 1998 г. тяжелым финансовым и экономическим кризисом.

В развитии республиканской банковской системы этот период отличается активным воздействием государства на деятельность кредитных организаций. Так, в этот период развернул широкую деятельность Республиканский инвестиционно-кредитный банк Башкредитбанк (ныне ОАО «УРАЛСИБ», являющийся одним из крупнейших российских банков), учредителем которого в 1993 г. выступил Кабинет министров Башкирии. За этапами его развития стоит эволюция формирова-

ния концепции региональной банковской системы, суть которой заключалась в создании региональных государственных инвестиционно-кредитных и специализированных кредитных организаций, первой функцией которых является поддержка приоритетных отраслей экономики субъекта федерации.

В рамках дальнейшего развития республиканского законодательства был принят ряд законов и нормативных актов, регулирующих развитие денежно-кредитной сферы, отдельных банков, системы платежей, рынка ценных бумаг и т.д. Так, в соответствии с законом РБ «О порядке подготовки и принятия Основных направлений денежно-кредитной политики в Республике Башкортостан» (1996 г.) ежегодно принимались Основные направления денежно-кредитной политики на территории региона, главными целями которых являлись: законодательное закрепление новых принципов взаимодействия банковского и реального секторов экономики, способствующих созданию условий для устойчивого обеспечения отраслей экономики республики финансовыми средствами. Практика принятия и реализации указанного документа оказала в тот период позитивное влияние на развитие сферы денежного обращения и платежей, создание условий для развития банковской деятельности в регионе.

В целях развития новых финансовых инструментов вступили в действие закон РБ «О рынке ценных бумаг» (1996), Указы Президента РБ «О кредитовании в Республике Башкортостан» (1995) и др. Для поддержки развития кредитных организаций действовали постановления Кабинета министров РБ «Об утверждении положения о комиссии при Кабинете Министров Республики Башкортостан по определению доли государства в уставном капитале кредитных организаций» (1996), «О совершенствовании сети учреждений Башкирского банка Сберегательного банка России» (1996). Для развития системы безналичных платежей в 1997-1998 гг. в соответствии с Указом Президента РБ была утверждена Программа развития системы безналичных платежей в РБ с применением пластиковых карт, что позволило ускорить процесс внедрения пластиковых карт в регионе, обеспечить тем самым условия для своевременной выплаты заработной платы, пенсий, расширения безналичного оборота и снижения наличных денег в обращении.

В этот период начались процессы слияния, преобразования малых банков в филиалы крупных, что в целом привело к сокращению банковской сети. За 1995-1998 гг. количество республиканских кредитных организаций сократилось в два раза (с 34 до 16 единиц) в результате отзыва лицензии на осуществление банковских операций у 18 банков. Общей тенденцией этого этапа являлись высокие номинальные темпы роста финансовых показателей, динамика банковских операций была тесно связана с тенденциями в экономике и денежно-кредитной сфере. Например, повысился риск кредитования экономики из-за низкой рентабельности производства и тяжелого финансового положения предприятий-заемщиков (удельный вес убыточных предприятий в республике на 1 января 1999 г. составлял 60,5%), поэтому средства банков оседали во вложениях в финансовых активах (в государственных ценных бумагах, иностранной валюте). На данном этапе развития банковская система являлась преимущественно пассивным участником экономических реформ, кредитные организации республики в силу объективных экономических причин не принимали активного участия в региональном воспроизводственном процессе. Так, отношение активов банковского сектора к валовому региональному продукту (ВРП) снизилось с 29,5% на начало 1995 г. до 19,1% на конец 1998 г.; отношение собственных средств (капитала) банковской системы к ВРП – с 3,3% до 2,3%. На 1996-1997 гг. приходится самые низкие значения показателя отношения

объема кредитов экономике к ВРП за весь период развития республиканской банковской системы – 3,8-4,0%.

В целом этот этап ознаменовался появлением значительных сумм невозвратных кредитов, выданных сомнительным клиентам, падением после кризиса 1998 г. рейтинга банковской системы и репутации банкиров в глазах населения в результате массового банкротства банков, общим ужесточением в целях финансовой стабилизации государственной денежно-кредитной политики, усилением надзорных функций ЦБ РФ. В то же время в РБ последствия кризиса были не столь разрушительными:

- практически не была нарушена стабильность обеспечения экономики республики платежными средствами;
- удалось сохранить работоспособную банковскую систему и обеспечить своевременность обслуживания счетов клиентов кредитных организаций.

Начало современного этапа (с 1999 г. по 2007 г.) отличается стремлением вывести страну из финансово-экономического кризиса, пересмотром ряда направлений экономических реформ, усилением регулирующей роли государства. Это период укрепления устойчивости банков и усиления их роли в региональном экономическом развитии. Для достижения наилучших результатов реформирования экономики, наряду с ее либерализацией, было необходимо сохранение механизмов управленческого воздействия, что привело к пересмотру ряда направлений экономических реформ и усилению регулирующей роли государства в их осуществлении. Цель и приоритеты этого этапа – обеспечение благоприятных условий для решения задачи перехода экономики к долгосрочному экономическому росту и преодолению бедности в стране. И одной из главных предпосылок успешного решения поставленной цели становится создание эффективно функционирующего банковского сектора, соответствующего потребностям социально-экономического развития страны и ее регионов.

Исследования показывают, что в этот период произошли существенные изменения внешних и внутренних факторов функционирования республиканской банковской системы [7], которые характеризуются следующими особенностями.

1. Достижение стабильности и последовательного экономического роста. За 1999-2005 гг. ежегодный темп роста валового регионального продукта Республики Башкортостан в среднем составил 106,6% (106,3% по валовому внутреннему продукту РФ).
2. Осуществление жесткой денежно-кредитной политики на начальном этапе выхода из кризиса (до 2000-2001 гг.) с постепенным смягчением мер денежного кредитного регулирования в последующие годы и переходом к денежно-кредитной политике, направленной на создание условий для перехода к политике инфляционного таргетирования. Устойчивое снижение инфляции и поддержание ее на низком уровне, способствующее усилению потенциала экономического роста и модернизации структуры экономики, становится главной целью государственной денежно-кредитной политики, проводимой ЦБ РФ совместно с Правительством РФ.
3. Дальнейшее осуществление экономических реформ, направленных на создание условий для обеспечения устойчивого экономического роста и решения социальных проблем. Первоочередными задачами становятся: углубление структурных реформ, прекращение прямого и косвенного субсидирования убыточных предприятий, стимулирование процессов реструктуризации предприятий, повышения их эффективности, развитие малого и среднего бизнеса, формирование конкурентной среды, увеличение доходов и накоплений реального сектора экономики и домашних хозяйств.
4. Смещение акцентов государственного участия в развитии банковской системы – от прямого участия в уставном капитале к косвенным методам. На восстановительном этапе (после кризиса 1998 г.) банки с государственным участием

стали основными проводниками реформ в банковской системе Башкирии, доказав свою жизнеспособность и устойчивую деятельность на протяжении ряда лет реформ. По мере достижения банковской системой стабильного и устойчивого развития прямое участие государства в развитии кредитных организаций снизилось: по состоянию на 1 января 2007 г. доля государства в общем уставном капитале кредитных организаций республики снизилась до 4,2% против 98% за 1999-2001 гг. В этот период целью государственной политики в отношении банковского сектора стало обеспечение системной стабильности и создание необходимых условий для развития рынка банковских услуг. Среди форм косвенной поддержки государством развития банковской системы республики можно назвать: обеспечение равных условий ведения банковского бизнеса для всех кредитных организаций, действующих в регионе; повышение инвестиционной привлекательности республики путем обеспечения эффективности промышленной политики; реформирование предприятий, направленное на повышение их инвестиционной привлекательности и кредитоспособности; предоставление гарантий для расширения масштабов привлечения инвестиций в экономику республики; переход от прямого бюджетного финансирования к механизму компенсации процентных ставок при реализации социально значимых экономических программ; содействие открытию банковских подразделений для оказания базовых услуг населению и предприятиям на всей территории республики. Для повышения кредитной активности были приняты постановления Правительства РБ, направленные на субсидирование части процентной ставки по кредитам банков при кредитовании субъектов малого предпринимательства, физических лиц, решающих жилищные проблемы с использованием кредитов банков, сельскохозяйственных товаропроизводителей и крестьянских (фермерских) хозяйств. Создана правовая база для использования механизма государственных гарантий и залога при кредитовании приоритетных для экономики республики инвестиционных проектов.

5. Совершенствование механизмов банковского регулирования, внедрение Базельских принципов эффективного банковского надзора в практику надзорной деятельности ЦБ РФ [1]. Данные принципы относятся к лицензированию и структуре кредитных организаций, нормам и требованиям банковского надзора, требованиям к информации, банковским операциям.

В этом направлении среди важнейших итогов деятельности выделяются следующие:

- вхождение республиканских кредитных организаций в систему страхования вкладов, что создало реальную основу для обеспечения дополнительных гарантий вкладчикам, увеличения объемов вкладов населения и роста в целом ресурсной базы банковского сектора РБ;
- подготовка к переходу банковской системы на международные стандарты учета и отчетности (МСФО);
- активное внедрение в практику новых содержательных подходов к осуществлению банковского надзора, подразумевающих формирование системы раннего реагирования, введение института банковских кураторов, определение индивидуального режима надзора, совершенствование системы внутреннего контроля и корпоративного управления в кредитных организациях;
- проведение мероприятий по созданию на территории республики бюро кредитных историй;

6. Усиление интеграции экономики РБ и республиканской банковской системы в общероссийское и международное экономическое пространство, что находит позитивное отражение на развитии территориальной банковской сети, объемах предоставляемых банковских услуг, развитии конкуренции на республиканском банковском рынке. Следствием такой интеграции стало увеличение масштабов присутствия инорегиональных банков на территории республики. Так, по состоянию на 1 января 2007 г. на территории

республики действовали 23 филиала инорегиональных банков, из них 19 открыты за 2003-2006 гг.

Таким образом, в этот период в Башкортостане, также как и во всех регионах страны, первоочередной задачей дальнейшего развития банковской системы после кризиса 1998 г. являлось восстановление ликвидности и стабильной работы банковской системы, доверия населения и хозяйствующих субъектов к кредитным организациям. Именно в этом ключе происходила последовательная реструктуризация банковской системы республики, которая была направлена на дальнейшую оптимизацию структуры банковской сети, концентрацию и наращивание банковского капитала, повышение рентабельности работы банков, достижение позитивных сдвигов в обеспечении экономики банковскими услугами, в том числе в сфере кредитования, депозитного обслуживания населения, осуществления платежей клиентов [7].

За послекризисный период (1999-2006) вырос уровень капитализации кредитных организаций в регионе, а также объем, ассортимент и территориальный охват предоставляемых банковских услуг, и доверие населения и кредиторов к банковской системе. Активы банковской сектора выросли:

- в реальном выражении – в 3,5 раза;
- кредитные вложения в экономику республики – в 10 раз;
- вклады населения – в 5,2 раза;
- объем налично-денежного оборота – в 3 раза.

При этом объективной основой для стабильного развития республиканской банковской системы служил продолжающийся экономический рост в республике, улучшение финансового состояния предприятий региона, увеличение реальных располагаемых денежных доходов населения, что сопровождалось расширением спроса со стороны реального сектора экономики региона на банковские услуги.

По состоянию на 1 января 2007 г. на территории РБ функционировало:

- 12 региональных банков;
- 53 филиала кредитных организаций (в том числе 29 филиалов Сберегательного банка Российской Федерации и 23 филиала других инорегиональных банков);
- 423 дополнительных офиса;
- 585 операционных касс вне кассового узла;
- 33 кредитно-кассовых офисов;
- 16 передвижных пунктов кассового обслуживания.

В целом банковская сеть республики насчитывала 1 122 единицы банковских подразделений.

Динамика основных показателей банковской деятельности до 2007 г. свидетельствует о сохранении позитивных тенденций. По итогам 2006 г. ключевые показатели деятельности банковского сектора характеризовались следующей динамикой:

- активы банковского сектора достигли 150,6 млрд. руб., увеличившись за год на 34%;
- вклады населения в кредитных организациях, действующих на территории республики, выросли на 33,6%, до 55,0 млрд. руб.;
- кредитные вложения в экономику республики выросли на 39% до 120,0 млрд. руб.

Рост масштабов банковской деятельности происходил на фоне увеличения собственных средств кредитных организаций республики: по состоянию на 1 января 2007 г. капитал банков вырос до 20,4 млрд. руб. против 14,8 млрд. руб. на 1 января 2006 г., или на 38%. Все республиканские кредитные организации выступали как финансово устойчивые, и совокупный финансовый результат по банковскому сектору республики за 2006 г. составил 2,5 млрд. руб.

В результате динамичного роста банковской деятельности улучшились показатели, характеризующие уровень обеспеченности экономики республики банковскими услугами. Отношение совокупных активов банковского сектора

к валовому региональному продукту (ВРП) РБ, как наиболее общему показателю обеспеченности экономики банковскими услугами, достигло 25,1% на 1 января 2007 г. против 19,1% на 1 января 1999 г., отношение расчетно-оцениваемого капитала кредитных организаций к ВРП – до 3,4% против 2,3%; кредитных вложений в экономику к ВРП – до 20,3% против 5,3%. Таким образом, банковская система в этот период становится активным участником социально-экономических преобразований в регионе.

В 2006 г. утверждена новая программа – «Стратегия развития банковского сектора Республики Башкортостан на период до 2010 г.», определившая основные направления усиления общеэкономической роли банковского сектора на среднесрочную перспективу.

Несмотря на финансовый кризис, начавшийся в 2008 г., важной характеристикой развития республиканского банковского сектора является усиление процессов взаимодействия банковского сектора с нефинансовыми секторами экономики рассматриваемого региона. Основной формой такого взаимодействия становится участие кредитных организаций в реализации программ социально-экономического развития РБ путем финансирования и кредитования приоритетных инвестиционных проектов и социальных программ:

- Республиканская программа (РП) государственной поддержки малого предпринимательства;
- РП государственной поддержки молодых семей, нуждающихся в улучшении жилищных условий;
- Республиканская целевая жилищная программа Республики Башкортостан на 2005-2010 гг.;
- Программа реформирования и модернизации жилищно-коммунального хозяйства Республики Башкортостан;
- Республиканская целевая программа «Социальное развитие села в Республике Башкортостан до 2010 г.»;
- Программа устойчивого функционирования и развития агропромышленного комплекса Республики Башкортостан до 2010 г.

В ходе реализации этих программ сложился определенный уровень спроса на банковские кредиты на всех сегментах кредитного рынка: кредитование крупных корпоративных клиентов и приоритетных для социально-экономического развития республики:

- инвестиционных проектов, субъектов малого предпринимательства, предприятий агропромышленного комплекса, сельских производственных, потребительских и кредитных кооперативов;
- ипотечное кредитование;
- потребительское кредитование;
- автокредитование.

Таким образом в настоящее время действующие в республике кредитные организации являются активными участниками в сфере реализации программ социально-экономического развития республики, накоплен значительный опыт и потенциал в сфере обслуживания различных сегментов кредитного рынка, растут объемы и внедряются новые виды и современные технологии банковского кредитования предприятий и населения, что в целом свидетельствует о последовательном росте общеэкономической роли банковского сектора республики.

В заключении следует отметить, что кризис, коснувшийся ликвидности банков, не затронул собственно самой региональной банковской системы. Сегодня в РБ в основном сформированы экономические, правовые, организационные условия для дальнейшего развития территориальной банковской системы, подъема кредитной и инвестиционной активности в регионе, развития рынка розничных банковских услуг и системы безналичных платежей. Создана правовая база по предоставлению государственных гарантий и залогового обеспечения Республики Башкортостан, в том числе при осуществлении кредитными организациями взаимодействий у иностранных банков, кредитовании приори-

тетных инвестиционных проектов и субъектов агропромышленного комплекса. Действует механизм субсидирования части процентной ставки по кредитам банков при кредитовании субъектов малого предпринимательства, сельскохозяйственных товаропроизводителей, а также физических лиц, решающих жилищные проблемы с использованием кредитов банков.

Литература

1. Вопросы реализации Базельских рекомендаций в области банковского надзора в России [Текст] // Вестник Банка России. – 2006. – №35. – С. 2-6. Вяткин В.Н. Базельский процесс : Базель-2 – управление банковскими рисками [Текст] / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза. – М. : Экономика, 2007.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон 2 дек. 1990 г. №395-1 (ред. от 28 февр. 2009 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Захаров В.С. Очерки банковской реформы 1988-1991 годов [Текст] / В.С. Захаров. – М. : Финансы и статистика, 2005.
4. Ковнир В.Н. История экономики России [Текст] / В.Н. Ковнир. – М. : Логос, 2005. – С. 157-160.
5. Марданов Р.Х., Калимуллина Ф.Ф. Развитие банковской системы Республики Башкортостан в период перехода к рыночной экономике [Текст] / Р.Х. Марданов, Ф.Ф. Калимуллина // Социально-экономические функции государства в переходный период. – Уфа, 2002. – С. 105-121.
6. Повышение функциональной роли банковской системы через улучшение качества ее деятельности [Текст] // Управление бизнес-процессами в Банке России и кредитных организациях : сб. науч. тр. / под ред. А.А. Козлова, Р.Х. Марданова. – М. : Наука, 2006.
7. Сагитдинов М.Ш. Проблемы формирования региональной банковской системы [Текст] / М.Ш. Сагитдинов. – Уфа : Гилем, 2005.
8. Чинаров В.И. Становление региональной системы коммерческих банков [Текст] / В.И. Чинаров // Микроэкономика. – 2008. – №7. – С. 109-115.

Ключевые слова

Центральный банк; коммерческий банк; Национальный банк Республики Башкортостан; реформирование; банковская система; регион; инфляция; денежно-кредитная политика; региональная экономика; региональная банковская система; кризис.

Ильин Юрий Николаевич

РЕЦЕНЗИЯ

В рецензируемой научной статье автором рассматривается весьма актуальная экономическая проблема, касающаяся определения маркетинговой стратегии региональных банковских учреждений на рынке банковских услуг. В статье поднимается важный вопрос о формировании банковских учреждений на территории субъектов федерации.

Для того чтобы банковская система региона и экономика субъекта федерации развивались эффективно необходимо существование оптимальной структуры банковского сектора. В этой связи автором не случайно выбрана для исследования Республики Башкортостан, так как кредитная и инвестиционная деятельность в этом регионе направлена на развитие промышленности – одной из основных отраслей экономики республики. Интерес представляет исследованный автором сложный процесс активизации регионального банковского сектора, претерпевшего три этапа реформирования, с целью адаптации к воспроизводственной структуре региона.

В качестве рекомендации автору можно было бы посоветовать в дальнейших исследованиях более подробно рассмотреть негативные факторы в республике, влияющие на функционирование региональных банков.

В целом статья представляет собой завершённый анализ становления банковского сектора экономики Республики Башкортостан и может быть рекомендована к публикации.

Журавлева Т.А., д-р экон. наук, доцент, профессор Орловского государственного университета

10.4. FORMATION OF BASHKORTOSTAN REPUBLIC BANK SYSTEM

J.N. Ilin, Post-graduate Student

Tax Academy

In article the author analyses process of creation bank system of Bashkortostan Republic during three phases, closely connected with periods of development basis country economic. In present time establishing bank system of research region runs towards overcome crisis, so typical in financial instability.

Literature

1. About realization Basle recommendation in bank supervision in Russia. // Messenger Bank of Russia, 2006. №35 (905). P. 2-6.; Vyatkin V.N., Gamza V.A. Basle process: Basle-2 – banking risk management. M.: Ekonomika, 2007.
2. Federal Law «Bank and banking» 02.12.1990. FZ №395-1 (in edition 28.02.2009).
3. V.S. Zakharov. Notice of bank reform 1988-1991. M.: Finance and statistics, 2005.
4. V.N. Konvir. History of Russian economy. M.: Logos, 2005. P. 157-160.
5. R.H. Mardanov, F.F. Khalimulna. Development of bank system Bashkortostan Republic during transition to market economy // In: Socioeconomic functions of state during transition period. Ufa, 2002. P. 105-121.
6. Increasing of functional role of bank system by improvement activity. Management of business in Bank of Russia and credit organizations. // A.A. Kozlov, R.H. Mardanov. M.: Science, 206.
7. M.S. Sagitdinov. Problems of forming regional bank system. Ufa: Gilem, 2005.
8. V.I. Chinarov. Formation of regional commercial bank system // Microeconomic, 2008. №7. P. 109-115.

Keywords

Central Bank; commercial bank; National Bank of Bashkortostan Republic; reformation; banking system; region; inflation; monetary-credit policy; regional economy; regional bank system; crisis.