

УДК 336.717

## **Интегральная оценка инвестиционного потенциала банковской системы Республики Татарстан**

**Алпатова Эльмира Сунгатовна**

Доктор экономических наук, профессор,  
кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»,  
Казанский федеральный университет,  
420008, Российская Федерация, Республика Татарстан,  
Казань, ул. Кремлевская, 18;  
e-mail: elsabelsa2012@mail.ru

**Валиева Лилия Михайловна**

Старший преподаватель,  
кафедра «Финансовый менеджмент»,  
Казанский инновационный университет им. В.Г. Тимирязова,  
420111, Российская Федерация, Республика Татарстан,  
Казань, ул. Московская, 42;  
e-mail: liliya-belozerova@yandex.ru

### **Аннотация**

В статье рассмотрены особенности экономического развития банковской системы Республики Татарстан. Выявлены основные каналы влияния банковской системы на региональную экономику. Определены факторы, формирующие инвестиционный потенциал банковского сектора на уровне региональной экономики. Проведенное на основе интегральной оценки исследование инвестиционного потенциала банковской системы Республики Татарстан позволило выявить факторы, как положительно, так и отрицательно повлиявшие на динамику показателя и определить направления, по которым возможен дальнейший рост инвестиционной активности банков во влиянии на региональную экономику. По нашему мнению, именно активное развитие банковской системы Республики Татарстан может оказать позитивное влияние не только на региональную экономику, но и значительно повысить экономику благосостояния населения. Этому будут способствовать региональные кредитные программы поддержки малого и среднего предпринимательства и населения Республики Татарстан. Следует отметить, что исследование инвестиционного потенциала банковской системы в Республике Татарстан в ракурсе влияния макро – и мезофакторов проводится впервые и может быть полезно при разработке направлений социально-экономического развития данного региона.

**Для цитирования в научных исследованиях**

Алпатова Э.С., Валиева Л.М. Интегральная оценка инвестиционного потенциала банковской системы Республики Татарстан // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. Том 6. № 12А. С. 337-346.

**Ключевые слова**

Региональная экономика, инвестиционный потенциал банковской системы, управление инвестиционным потенциалом, кредитный потенциал, финансовый потенциал, кредитные ресурсы, просроченная кредитная задолженность.

**Введение**

В современных экономических условиях, характеризующихся не только влиянием последствий финансового кризиса, стагнацией экономики, технологической отсталостью производства, значительным физическим и моральным износом основного капитала, интенсивное развитие как национальной экономики, так и экономики регионального уровня невозможно без привлечения инвестиционных ресурсов.

Ресурсы банковского сектора как наиболее развитого и специализированного сектора финансовой системы не используются в достаточной степени. Как указывают отечественные эксперты, состояние регионального инвестиционного потенциала более чем на 60% зависит от уровня инвестиционного потенциала банковской системы [Безрудный, Кучинский, 2003, 18].

Поэтому в целях удовлетворения потребностей реального сектора региональной экономики и повышения благосостояния населения через удовлетворение потребностей, важно адекватно оценить потенциальные возможности банковской системы на уровне региона, на основе полученной оценки и факторов ее формирующих совершенствовать механизм управления инвестиционным потенциалом банковской системы.

**Интегральная оценка инвестиционного потенциала  
банковской системы Республики Татарстан**

Механизм управления инвестиционным потенциалом банковской системы предполагает выделение трех основных каналов его влияния на региональную экономику.

- 1) Обеспечение экономики кредитными и инвестиционными ресурсами.
- 2) Обеспечение экономических субъектов наличными и безналичными платежными средствами.
- 3) Обеспечение устойчивости и ликвидности региональной банковской системы в целях предоставления клиентам необходимого объема и ассортимента банковских услуг [Световцева, Остимук, 2012, 29].

Величина инвестиционного потенциала банковской системы (ИПБС) определяется двумя факторами.

1) Инвестиционным потенциалом региона, характеризуемым как величиной ресурсных возможностей региона (производственные, трудовые, природно-климатические и др.), эффективностью его формирования и использования, что в значительной степени лежит в основе эффективности региональной экономики и, следовательно, спроса на банковские услуги.

2) Состоянием банковского сектора, оказывающим регулирующее воздействие на инвестиционные возможности инвестиционной активности в регионе посредством участия в процессах аккумуляции и перераспределения финансовых потоков между секторами экономики [Световцева, Остимук, 2012, 29].

Т.А. Световцева и О.В. Остимук предложили методику интегральной оценки инвестиционного потенциала банковской системы региональной экономики, акцент в которой, в отличие от разнообразных методик оценки ИПБС, сделан на финансовом состоянии коммерческих банков и социально-экономическом положении региона. По их мнению, при оценке потенциала банковской системы страны важно учитывать потенциал не только макро-, но и мезоуровня банковского сектора, являющегося результатом синергетического эффекта взаимодействия различных видов потенциалов [там же, 30].

На основании системы показателей, используемых при оценке ИПБС, в таблице 1 дана интегральная оценка инвестиционного потенциала банковской системы экономики Республики Татарстан (РТ). Во избежание искажения результатов расчета интегрального показателя и вследствие отсутствия общей размерности выбранных показателей, используем индексный метод анализа.

С 1 января 2014 г. Федеральная служба государственной статистики осуществила переход при расчете индексов производства на новый 2010 базисный год (с 2010 по 2013 гг. в качестве базисного года применялся 2008 г.). Данные за 2010-2013 гг. пересчитаны.

Интегральная оценка инвестиционного потенциала банковской системы экономики Республики Татарстан будет выглядеть следующим образом:

$$\text{ИПБС} = 0,286\text{П}^{\text{кр}} + 0,280\text{П}^{\text{рес}} + 0,157\text{П}^{\text{фин}} + 0,148\text{П}^{\text{сет}} + 0,129\text{П}^{\text{инст}},$$

где:

$\text{П}^{\text{кр}}$ ,  $\text{П}^{\text{рес}}$ ,  $\text{П}^{\text{фин}}$ ,  $\text{П}^{\text{сет}}$ ,  $\text{П}^{\text{инст}}$  – соответственно кредитный, ресурсный, финансовый, сетевой, институциональный потенциалы.

*Весовые коэффициенты рассчитаны с помощью метода последовательного сравнения (метод Черчмена-Акоффа) [Световцева, Остимук, 2012, 33].*

На начало периода банковская система имела существенный инвестиционный потенциал, значение которого затем резко сократилось. Это свидетельствует о сокращении возможностей коммерческих банков в плане кредитования экономических субъектов и населения. На динамику показателя оказали влияние составляющие различных потенциалов.

**Таблица 1. Интегральная оценка инвестиционного потенциала банковской системы экономики Республики Татарстан**

Показатель	Годы				
	2011	2012	2013	2014	2015
Кредитный потенциал:	1,2613	1,4195	1,6464	0,8480	0,7431
– индекс обеспеченности производства ВРП кредитными ресурсами	0,8213	1,0338	1,1337	0,9213	1,0029
– индекс обеспеченности предприятий и организаций кредитными ресурсами	0,9303	1,0523	1,1427	0,9534	1,1470
– индекс обеспеченности населения кредитными ресурсами	1,6509	1,3048	1,2708	0,9655	0,6460
Ресурсный потенциал:	1,3159	0,9701	1,2974	1,2235	1,1166
– индекс аккумулирования первичных доходов банковским сектором	0,9374	0,9510	1,0641	1,0332	1,0279
– индекс прироста среднечеловеческих вкладов физических лиц	1,2243	1,2108	1,1880	1,0700	1,3008
– индекс прироста привлеченных средств предприятий в среднем на одну организацию	1,1465	0,8425	1,0263	1,1067	0,8351
Финансовый потенциал:	1,5350	1,2538	1,2690	1,2597	0,9944
– индекс качества кредитного портфеля банковского сектора	1,3163	0,9327	1,0892	1,0089	0,8479
– индекс прироста среднечеловеческих денежных доходов населения	1,096	1,172	1,087	1,141	1,049
– индекс прироста оборота предприятий и организаций	1,0640	1,1470	1,0718	1,0943	1,1180
Сетевой потенциал:	1,4145	1,3403	0,9218	1,7749	1,3436
– индекс самостоятельности банковского сектора	1,2650	1,0749	0,6383	1,0533	0,9504
– индекс обеспеченности населения субъектами банковской сети	1,0253	1,1059	1,0781	1,2932	1,1236
– индекс обеспеченности предприятий и организаций субъектами банковской сети	1,0906	1,1276	1,3396	1,3029	1,2582
Институциональный потенциал:	1,1272	1,1955	1,1103	1,1301	1,1301
– индекс физического объема валового регионального продукта	1,057	1,055	1,024	1,021	1,092
– индекс промышленного производства	1,007	1,065	1,02	1,009	1,015
– индекс потребительских цен	1,059	1,064	1,063	1,097	1,107
Интегральная оценка инвестиционного потенциала банковской системы региональной экономики	1,3249	1,2270	1,3130	1,1914	1,0259

*Источник:* рассчитано автором на основании данных Федеральной службы государственной статистики по Республике Татарстан, данных Национального банка Республики Татарстан.

Кредитный потенциал региона на протяжении анализируемого периода имеет четко выраженную динамику сокращения и характеризуется нестабильностью. Данная динамика обеспечена значительным сокращением индекса обеспеченности населения кредитными ресурсами и, как следствие, сокращением возможностей коммерческих банков кредитования частного сектора региональной экономики на фоне роста индексов обеспеченности производства ВРП кредитными ресурсами и обеспеченности предприятий и организаций кредитными ресурсами.

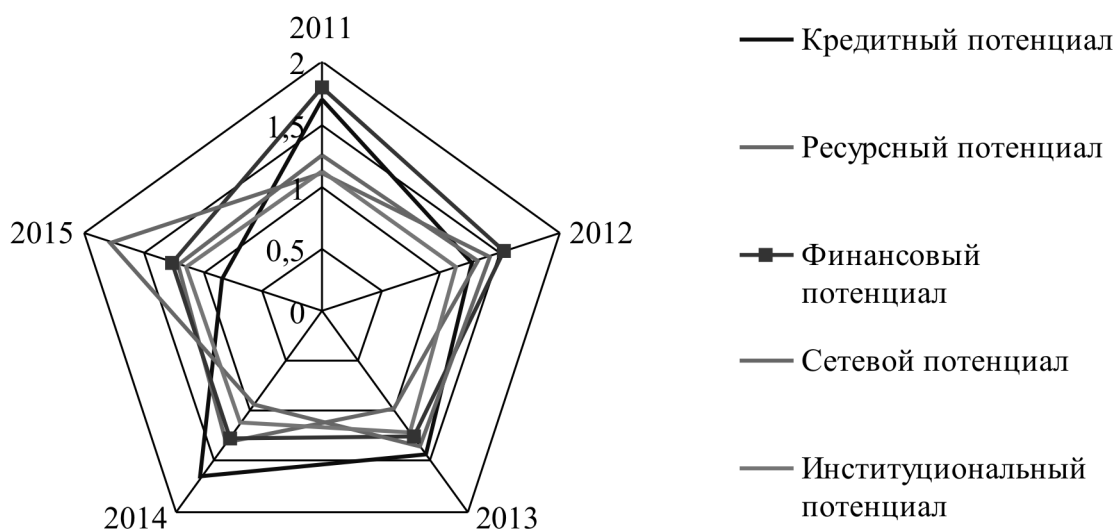
Ресурсный потенциал банковской системы Республики Татарстан на протяжении всего периода в целом снижается. Особенно существенно это снижение в 2012 г. на фоне дальнейшего роста 2012 г. и 2015 г. В целом, несмотря на колебания показателей, входящих в интегральный показатель по данной категории потенциала банковской системы, полученные цифры позволяют сделать вывод о том, что банковский сектор ввиду его значения для региональной экономики остается основным направлением размещения свободных денежных средств населения, предприятий и организаций.

Финансовый потенциал в 2011-2015 гг. демонстрирует ярко выраженную тенденцию к сокращению. Такое поведение показателя было обусловлено ростом просроченной задолженности по кредитам, предоставленным предприятиям и организациям и населению региона. Индекс качества кредитного портфеля банковского сектора за период исследования сократился с 1,32 до 0,85.

О нестабильном развитии сети кредитных организаций в РТ говорит динамика сетевого потенциала республики, значения которого достигли критического минимума в 2013 г. и глобально, по сравнению с периодами исследования, увеличились в 2014 г. В целом население и бизнес региона обеспечены банковскими услугами, несмотря на совокупную тенденцию к снижению.

Динамика институционального потенциала также не была стабильной на протяжении рассматриваемого периода, однако к концу периода значение показателя ощутимо возросло. На результате показателя сказались некоторое повышение физического объема ВРП, а также нарастание инфляционных процессов.

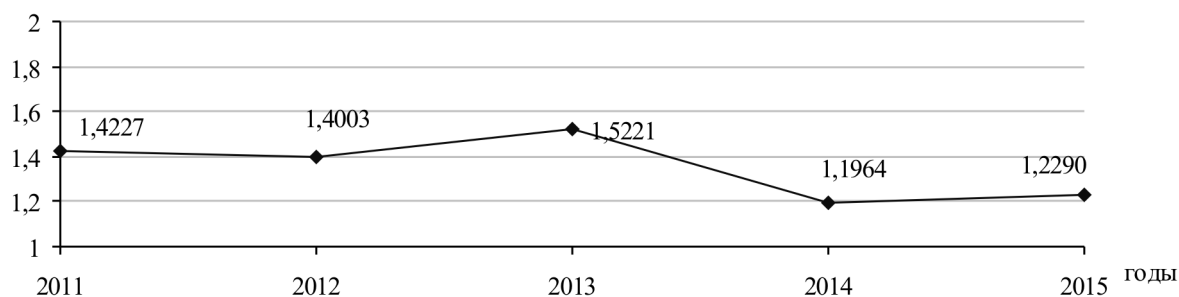
Таким образом, динамика различных категорий потенциала банковской системы Республики Татарстан имела ярко выраженную тенденцию к изменениям в 2011-2015 гг. Это объясняется в значительной степени внутренними проблемами региона и влиянием в последние два года анализируемого периода финансово-экономического кризиса (рис. 1).



**Рисунок 1. Динамика интегральных показателей категорий инвестиционного потенциала банковской системы Республики Татарстан в 2011-2015 гг., ед.**

Динамика сводного интегрального показателя ИПБС (рис. 2) иллюстрирует развитие банковской системы Республики Татарстан в 2011-2015 гг.

Как следует из рисунка 2, инвестиционный потенциал банковской системы РТ резко сокращается в 2014 г., что, в первую очередь, объясняется влиянием современного экономического кризиса на развитие региона.



**Рисунок 2. Динамика интегрального показателя оценки инвестиционного потенциала банковской системы Республики Татарстан в 2011-2015 гг., ед.**

### Заключение

В условиях кризиса коммерческие банки предпочитают проводить осторожную кредитную политику, позволяющую минимизировать кредитные риски. Сопоставление динамики валового регионального продукта и объемов кредитования свидетельствует о недостаточном кредитовании экономики со стороны коммерческих банков, в особенности о незначительной степени влияния инвестиционного кредитования на экономический рост регионов.

Оценка инвестиционного потенциала банковской системы РТ выявила снижение показателя с 1,42 в 2011 г. до 1,23 в 2015 г. То есть инвестиционные ресурсы банковского сектора Республики Татарстан как наиболее развитого из всех секторов региональной экономики не используются в достаточной степени для ее развития.

Анализ составляющих инвестиционного потенциала показал, что его снижение в РТ за 2011-2015 гг. преимущественно обеспечено следующими факторами:

- недостаточной обеспеченностью предприятий и организаций кредитными ресурсами;
- низкой обеспеченностью производства валового регионального продукта кредитными ресурсами;
- снижением качества кредитного портфеля банковского сектора РТ.

Следовательно, к числу возможных направлений (механизмов) повышения инвестиционного потенциала банковской системы экономики РТ и, как следствие, устойчивого развития региона можно отнести следующее.

1) Повышение качества ресурсной базы коммерческих банков РТ через сокращение уровня безработицы, организацию новых и масштабную модернизацию существующих производственных мощностей.

2) Стимулирование спроса на кредитно-инвестиционные продукты банковского сектора за счет следующих возможностей:

- предоставления государственных гарантий кредитным организациям, участвующим в финансировании реального сектора экономики;
- государственной финансовой поддержки в форме субсидирования процентной ставки предприятиям-заемщикам;
- организации Регионального залогового фонда, который выступит гарантом сохранности привлекаемых средств, поступающих в экономику муниципального образования инвестиционных кредитов, а также будет способствовать активизации потенциальных российских инвесторов путем привлечения территориальных активов для использования их в качестве гарантированного покрытия предоставляемых инвестиционных ресурсов.

### Библиография

1. Безрудный М.А., Кучинский К.А. Типология региона по уровню развития банковской деятельности // Банковское дело. 2003. № 12. С.17-21.
2. Булгакова Л.Г. Роль банков в финансировании инвестиционных проектов // Банковское дело. 2013. № 1. С. 45-51.
3. Голодова Ж.Г. Противоречия развития кредитных операций в регионах России: влияние современного кризиса // Финансы и кредит. 2010. № 45. С. 17-23.
4. Качество активов банков в 2016 году: крупные проблемы с крупными заемщиками. URL: <http://nacfin.ru/kachestvo-aktivov-bankov-v-2016-godu-krupnye-problemy-s-krupnymi-zaemshhikami/>
5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 г. URL: <http://www.cbr.ru>
6. Официальный сайт Ассоциации российских банков. URL: <http://www.arb.ru>
7. Рейтинг крупнейших банков России – итоги 2015 года. URL: [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20160128/630007654.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20160128/630007654.html)
8. Рыкова И.Н., Андреянова Е.В. Оценка инвестиционного потенциала региональных банков (на примере Республики Татарстан) // Деньги и кредит. 2011. № 12. С. 32 – 36.
9. Сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>
10. Сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru>
11. Световцева Т.А., Остимук О.В. Управление инвестиционным потенциалом банковского сектора региональной экономики на основе его интегральной оценки // Финансы и кредит. 2012. № 3. С. 28-36.
12. Терновская Е.П. Место коммерческих банков в обеспечении воспроизводственных процессов в российской экономике // Финансы и кредит. 2015. № 19. С. 2-12.
13. Хрусталева Е.Ю. Модель кредитно-инвестиционного потенциала российского банковского сектора // Деньги и кредит. 2011. № 4. С. 23-29.

## **Integral assessment of investment potential of the banking system of the Republic of Tatarstan**

**El'mira S. Alpatova**

Doctor of Economics, Professor,  
Department of finance and accounting,  
Kazan (Volga Region) Federal University,  
420008, 18 Kremlevskaya st., Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation;  
e-mail: elsa6elsa2012@mail.ru

**Liliya M. Valieva**

Senior lecturer,  
Department of financial management,  
Kazan Innovative University named after V.G. Timiryasov,  
420111, 42 Moskovskaya st., Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation;  
e-mail: liliya-belozerova@yandex.ru

### **Abstract**

The article considers the features of economic development of the banking system of the Republic of Tatarstan. The main channels of influence of the banking system on the regional economy are identified. The factors shaping the investment potential of the banking sector at the level of the regional economy are determined. The study of the investment potential of the banking system of the Republic of Tatarstan, conducted on the basis of an integrated assessment, has allowed identifying the factors, which have both positively and negatively influenced the dynamics of the indicator, and determining areas in which further growth of investment activity of banks in the impact on the regional economy is possible. In our opinion, the active development of the banking system of the Republic of Tatarstan may have a positive impact not only on the regional economy, but also improve greatly the economy of population welfare. Regional credit programs to support small and medium enterprises and the population of the Republic of Tatarstan will contribute to it. It should be noted that the study of investment potential of the banking system in the Republic of Tatarstan in view of the influence of macro – and meso – factors is done for the first time and may be useful in the development of socio-economic development of the region.

### **For citation**

Alpatova E.S., Valieva L.M. (2016) Integral'naya otsenka investitsionnogo potentsiala bankovskoi sistemy Respubliki Tatarstan [Integral assessment of investment potential of the



banking system of the Republic of Tatarstan]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 6 (12A), pp. 337-346.

### Keywords

Regional economy, investment potential of the banking system, management of investment potential, credit potential, financial potential, credit resources, overdue credit debt.

### References

1. Bezrudnyi M.A., Kuchinskii K.A. (2003) Tipologiya regiona po urovnyu razvitiya bankovskoi deyatelnosti [Typology of the region in terms of development of banking activity]. *Bankovskoe delo* [Banking], 12, pp. 17-21.
2. Bulgakova L.G. (2013) Rol' bankov v finansirovani investitsionnykh proektov [The role of banks in financing investment projects]. *Bankovskoe delo* [Banking], 1, pp. 45-51.
3. Golodova Zh.G. (2010) Protivorechiya razvitiya kreditnykh operatsii v regionakh Rossii: vliyaniye sovremennogo krizisa [Contradictions of development of credit operations in regions of Russia: influence of modern crisis]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 45, pp. 17-23.
4. *Kachestvo aktivov bankov v 2016 godu: krupnye problemy s krupnymi zaemshchikami* [The quality of banks' assets in 2016: a major problem with large borrowers]. Available at: <http://nacfin.ru/kachestvo-aktivov-bankov-v-2016-godu-krupnye-problemy-s-krupnymi-zaemshchikami/> [Accessed 23/11/2016].
5. Khrustalev E.Yu. (2011) Model' kreditno-investitsionnogo potentsiala rossiiskogo bankovskogo sektora [The model of credit-investment potential of the Russian banking sector]. *Den'gi i kredit* [Money and credit], 4, pp. 23-29.
6. *Ofitsial'nyi sait Assotsiatsii rossiiskikh bankov* [The official website of the Association of Russian Banks]. Available at: <http://www.arb.ru> [Accessed 23/11/2016].
7. *Otchet o razviti bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora v 2015 g.* [Report on the development of the banking sector and banking supervision in 2015]. Available at: <http://www.cbr.ru> [Accessed 23/11/2016].
8. *Reiting krupneishikh bankov Rossii – itogi 2015 goda* [The ranking of the largest banks of Russia – results of 2015]. Available at: [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20160128/630007654.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20160128/630007654.html) [Accessed 23/11/2016].
9. Rykova I.N., Andreyanova E.V. (2011) Otsenka investitsionnogo potentsiala regional'nykh bankov (na primere Respubliki Tatarstan) [Assessment of the investment potential of regional banks (by the example of Tatarstan Republic)]. *Den'gi i kredit* [Money and credit], 12, pp.32 – 36.
10. *Sait Federal'noi sluzhby gosudarstvennoi statistiki* [The website of the Federal State Statistics Service]. Available at: <http://www.gks.ru> [Accessed 23/11/2016].

11. *Sait Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii* [The website of the Central Bank of the Russian Federation]. Available at: <http://www.cbr.ru> [Accessed 23/11/2016].
12. Svetovtseva T.A., Ostimuk O.V. (2012) Upravlenie investitsionnym potentsialom bankovskogo sektora regional'noi ekonomiki na osnove ego integral'noi otsenki [Management of investment potential of the banking sector of the regional economy based on its integral evaluation]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 3, pp. 28-36.
13. Ternovskaya E.P. (2015) Mesto kommercheskikh bankov v obespechenii vosproizvodstvennykh protsessov v rossiiskoi ekonomike [The place of commercial banks in supporting the reproduction processes in the Russian economy]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 19, pp. 2-12.