

ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

© 2022 **Котина Ангелина Олеговна**

студент

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Россия, Москва

E-mail: angelina.kotina13@gmail.com

© 2022 **Быч Елена Ивановна**

старший преподаватель

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Россия, Москва

E-mail: kovaleva_le72@mail.ru

В данной статье рассматриваются тенденции и проблемы регионального развития банковских систем Российской Федерации. Региональная банковская система — это один из основных элементов, который в значительной степени может воздействовать на развитие экономики региона и на его общее благосостояние. Именно поэтому функционирование и развитие банковских систем регионов в последнее время стало предметом пристального внимания научной общественности. На данном этапе происходит становление понятия региональной банковской системы, осознание важности его изучения, идут споры о включении этого понятия в систему нормативно-правовых актов. Актуальность статьи заключается в стратегической важности исследования и развития региональных банковских систем, от которых во многом зависит экономика всего государства.

Ключевые слова: региональный банк, региональная банковская система, финансовые институты, функции банков, региональный бизнес, Самарская область, Сахалинская область.

Региональная банковская система является основным компонентом региональной финансовой системы, в которой содержатся все денежные потоки в области хозяйственной деятельности субъектов территории. Помимо этого, региональная банковская система является компонентом государственной банковской системы, а также неким ее представителем в регионе [1 с.59].

Основная роль банковской системы региона проявляется в её функциональных связях и посреднических функциях. С одной стороны, посредничество банков в финансовых отношениях является важнейшим элементом процессов взаимодействия экономических агентов, с другой стороны, банковская система является центральным звеном инвестиционных отношений, направляя и перераспределяя финансовые ресурсы между секторами экономики. От того, насколько качественно и эффективно субъекты региональной банковской системы будут выполнять возложенные на них задачи, зависит результативность взаимодействия банковской сферы и региональной экономики. Исходя из этого, общее благосостояние всего региона во

многом зависит от эффективности его банковской системы [2 с.29].

Основной элемент банковской системы региона — региональный банк. В экономической теории и практике существует множество критериев выделения данного понятия. Региональный банк можно выделить из состава банков по разным признакам: масштабам деятельности, способу устройства, разнообразию и характеру деятельности, территориальному расположению, типу собственности и т.д. За рубежом к региональным банкам относят те банки, которые осуществляют деятельность на определённой ограниченной территории (штат, область, город). В Российском законодательстве не существует такого понятия как «региональный банк», но традиционно при проведении исследований региональными банками считаются банки, зарегистрированные на территории субъекта РФ. В данном случае к региональным банкам стоит относить банк, зарегистрированные в регионе, и филиалы инорегиональных банков [3 с.64].

Также необходимо выделить банки, зарегистрированные в регионах. Как правило, они имеют небольшую сеть филиалов или не имеют

её вовсе по сравнению с банками федеральных масштабов. Это является их преимуществом для региональной экономики. Крупные банки взаимодействуют с масштабным клиентским сегментом и предоставляют ему огромное количество услуг, а небольшие региональные банки, в свою очередь, ориентированы на особенности местных клиентов и глубинном понимании проблем и потребностей регионального бизнеса. Таким образом, цель федеральных банков – рыночная экспансия, в то время как для банков региона – создание долгосрочных и доверительных отношений с клиентами местного рынка. Поэтому важность региональных банков заключается в том, что они способны наиболее оперативно и компетентно решать вопросы банковского обслуживания на уровне региона, имея непосредственную близость и сильную связь с региональным сектором экономики и его населением [4

с.119].

Обобщая изложенное, можно сделать вывод, что общее благосостояние государства в значительной степени зависит от уровня развития и эффективности региональных банковских систем. И для более детального изучения специфики региональных банков, необходимо рассмотреть несколько региональных банковских систем Российской Федерации.

В настоящее время в Самарской области зарегистрировано 6 региональных кредитных организаций: 5 банков и 1 расчетная НКО (Таблица 1). Также можно отметить, что Самарская область занимает небольшую долю от всего территориального присутствия кредитных организаций в Приволжском федеральном округе. На сегодняшний день на один офис в Самарской области приходится 5700 человек [5].

Таблица 1. Территориальное присутствие кредитных организаций в Приволжском федеральном округе и Самарской области на 01.11.2021

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
Приволжский федеральный округ	47	80	41	4575	130
Самарская область	6	12	5	373	9
Доля,%	12,8	15,0	12,2	8,2	6,9

По данным на сентябрь 2021 года банковские активы Самарской области равны 100 трлн. рублей и составляют около 8% от общего объема ак-

тивов банков всего Приволжского федерального округа. (Таблица 2)

Таблица 2. Активы кредитных организаций в Приволжском федеральном округе и Самарской области на 01.09.2021, млн. руб.

	Активы, млн. руб.
Приволжский федеральный округ	1216 368
Самарская область	100 838
Доля,%	8,29

Структуру банковских активов области можно рассмотреть с точки зрения их распределения по региональным банкам. Наибольшую долю в совокупных активах составляют активы

банка «Солидарность» – 62,35%, наименьшие доли у банка «НИБ» и РНКО «Платежи и Расчеты» – менее 1%. (Таблица 3)

Таблица 3. Активы кредитных организаций Самарской области на 01.11.2021

Название банка	Октябрь, 2021, млн. руб.	Доля,%
Солидарность	68970,3	62,35
Кошелев-Банк	17035,7	15,40

Тольяттихимбанк	16963,6	15,34
Земский Банк	6197,5	5,60
Народный Инвестиционный Банк	742,7	0,67
Платежи и Расчеты	706,2	0,64
Всего	110616,1	100,00

Для анализа банковской системы Самарской области стоит рассмотреть активы региональных банков в динамике. (Таблица 4)

Таблица 4. Активы кредитных организаций Самарской области за последние 5 лет, млн. руб.

Название банка	2016	2017	2018	2019	2020
Солидарность	30067	31253	36283	44381	67245
Кошелев-Банк	16896	21207	18265	19769	19670
Тольяттихимбанк	18880	17491	26228	23832	22644
Земский Банк	5161	6081	6336	6508	6513
Народный Инвестиционный Банк	938	968	979	933	898
Платежи и Расчеты	210	252	292	371	765
Всего	72152	77252	88383	95794	117736

Совокупный объем банковских активов региона (График 1) за последние 4 года более чем на 15 п.п., что, несомненно, является хорошим показателем деятельности банков Самарской

области, хотя за этот промежуток времени 5 региональных кредитных организаций обанкротились и 2 были поглощены.

График 1. Прирост совокупных банковских активов Самарской области, %



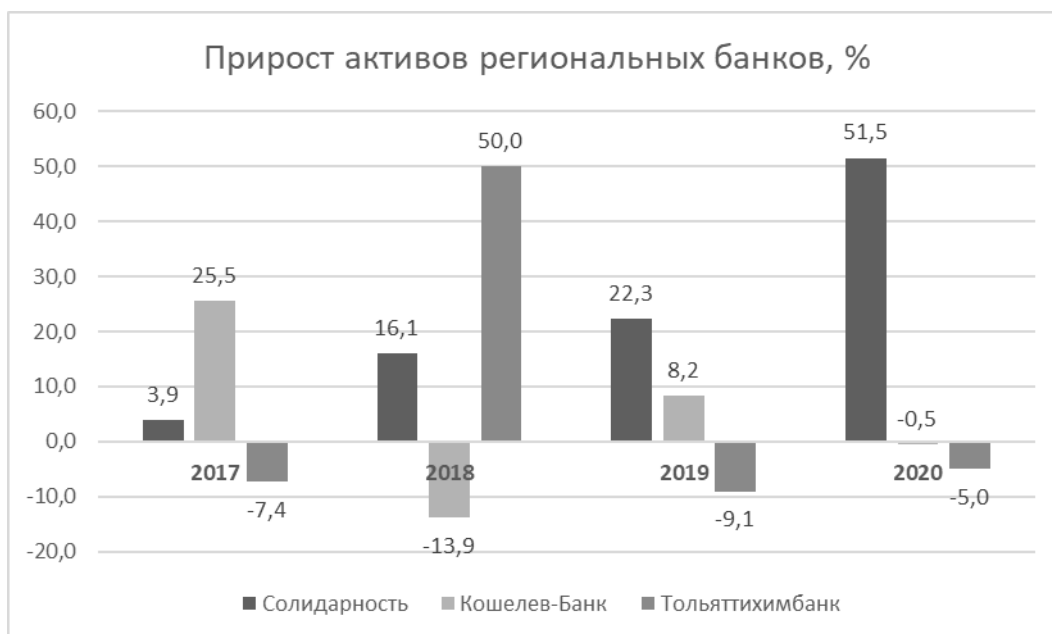
В настоящее время только три крупнейших банка влияют на банковские активы: «Солидарность», «Кошелев-Банк» и «Тольяттихимбанк». «Солидарность» — один из крупнейших поволжских банков, осуществляющий свою деятельность по всей Самарской области, в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Иркутске, Благовещенске и Владивостоке. Направления деятельности банка очень диверсифицированные, но он продолжает активно взаимодей-

вать и финансировать предприятия химической и нефтехимической промышленности, которые относятся к числу базовых отраслей экономики Самарской области. «Кошелев-Банк», который только в 2021 году занял второе место в регионе по величине активов, входит в группу «Кошелев проект», занимающуюся многопрофильным строительством. Поэтому банк активно обслуживает и сотрудничает с агентствами недвижимости, строительными, риэлторскими, оценоч-

ными и страховыми компаниями в Самарской области и других городах и выдаёт ипотеки. «Тольяттихимбанк» с момента своего создания занимается обслуживанием ряда предприятий химической промышленности региона. Также все упомянутые кредитные организации активно финансируют банковские инновации и внедряют их для повышения качества и эффективности работы в каждом направлении деятельности.

Анализируя приросты активов этих банков с 2017 г. (Рисунок 2), можно отметить, что каждый год их динамика значительно колеблется. Активы «Тольяттихимбанк» за последние два года в общем сократились на 14 п.п., поэтому он опустился на 3 место в региональном рейтинге в 2021 году. Приросты активов «Солидарность» увеличиваются с каждым годом, в особенности за 2020 год произошло значительное увеличение на 50 п.п.

Рисунок 2. Прирост активов региональных банков Самарской области, %



Также стоит отметить, что с 2013 года в регионе функционирует «Союз банков Самарской области», который способствует созданию условий взаимовыгодного банковского сотрудничества для позитивного воздействия на экономику Самарской области. Но в последние несколько лет после сокращения числа региональных банков эффективность данного объединения заметно снизилась.

Подводя итоги, можно сказать, что региональная банковская система Самарской области развита недостаточно, чтобы существенно влиять на огромный потенциал региона. Самарская область — один крупнейших промышленных регионов России с населением более 3,5 млн. человек. Область славится такими отраслями промышленности как машиностроение и металлообработка, нефтеперерабатывающая, нефтехимическая и химическая промышленность, производство стройматериалов [6 с.40]. Боль-

шинство крупных промышленных компании области обслуживается федеральными банками, но малый и средний бизнес исторически предпочитает взаимодействовать с региональными кредитными организациями из-за их глубинного понимания рынка и операционной гибкости. Но с каждым годом множество компании среднего и малого масштаба разоряются или поглощаются более крупными игроками и, в связи с этим региональные банки с небольшим капиталом ликвидируются.

На сегодняшний день в Сахалинской области действуют 3 региональных банка — Итуруп, Долинск, Холмск. При населении 485 тыс. человек территориальная присутствия кредитных организаций в области достаточно низкое и не влияет в значительной степени на данные показатель региона. Также на 1 офис банка в Сахалинской области приходится 4500 человек. (Таблица 5)

Таблица 5. Территориальное присутствие кредитных организаций в Дальневосточном федеральном округе и Сахалинской области на 01.11.2021

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
Дальневосточный федеральный округ	15	40	12	1048	14
Сахалинская область	3	3	1	67	0
Доля, %	20,0	7,5	8,3	6,4	0,0

Банковские активы Сахалинской области не восточного федерального округа на 1 сентября равны 15 трлн. рублей и составляют около 3% от бр 2021 года. (Таблица 6) совокупного объёма активов банков всего Даль-

Таблица 6. Активы кредитных организаций в Дальневосточном федеральном округе и Сахалинской области на 01.09.2021, млн. руб.

	Активы, млн. руб.
Дальневосточный федеральный округ	503 293
Сахалинская область	15 068
Доля	2,99

Объём банковских активов региона состоит «Итуруп» — 72,6%, наименьшую — «Холмск» — из активов 3 региональных кредитных организа- 2,3%. (Таблица 7) ций. Самую значительную долю занимает банк

Таблица 7. Активы кредитных организаций Сахалинской области на 01.11.2021

Название банка	Октябрь, 2021, млн. руб.	Доля
Итуруп	11 533, 4	72,6
Долинск	3 981, 7	25,1
Холмск	365, 7	2,3
Всего	15 880, 8	100

Чтобы в полной мере проанализировать бан- в динамике за последние несколько лет. (Табли- ковскую систему Сахалинской области необхо- ца 8) димо рассмотреть активы региональных банков

Таблица 8. Активы кредитных организаций Сахалинской области за последние 5 лет, млн. руб.

Название банка	2016	2017	2018	2019	2020
Итуруп	4716	4600	3388	10943	14549
Долинск	5348	4533	4719	4963	4616
Холмск	1786	1644	865	507	409
Всего	11850	10777	8972	16414	19573

Объём всех банковских активов региона сни- практически в 2 раза, что связано со значитель- жался в 2017 и 2018 годах, приросты были отри- ным наращиванием активов региональным бан- цательными — -9 и -16,75 п.п. соответственно ком «Итуруп» за счёт корпоративного кредито- [7]. В 2019 году наблюдалось увеличение активов вания. (График 3)

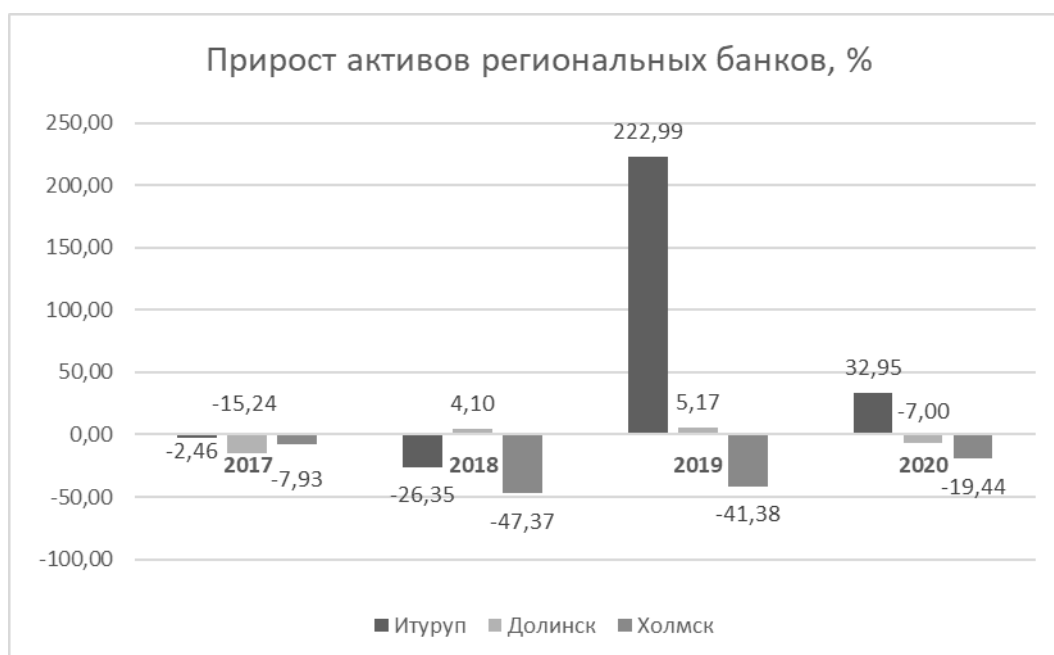
График 3. Прирост совокупных банковских активов Сахалинской области, %



Все региональные банки Сахалинской области не имеют дополнительных офисов в других регионах и осуществляют свою деятельность, обслуживая только предприятия основных отраслей субъекта – нефтегазовая, рыбная, лесная, горнодобывающая промышленность. Банк «Итуруп» во время падения деловой активности оказывал значительную финансовую поддержку бизнесу области, выдавая краткосрочные

и среднесрочные кредиты на льготных условиях. Это отлично демонстрирует увеличение активов «Итуруп» в 2 раза за 2019 год. За последний год активы банка также увеличились, но уже в меньшей степени. Активы регионального банка «Холмск» уменьшаются на протяжении всего исследуемого периода, в настоящий момент его ликвидность тоже снижается. (График 4)

График 4. Прирост активов региональных банков Сахалинской области, %



В заключении анализа банковской системы Сахалинской области, можно с делать вывод о том, что она развита недостаточно. Всего 3 ре-

гиональных банка, один из которых находится на грани банкротства, не могут в необходимой степени обслуживать и обеспечивать ресурсами

большую часть бизнеса региона.

Решение задач финансового оздоровления экономики страны и регионов невозможно без эффективной работы региональных банковских систем. Но важнейшая проблема роста региональных кредитных организаций — высокая конкуренция с крупными федеральными банками, в которых сосредоточена преобладающая часть капитала российского банковского сектора и которые имеют доступ к финансовым средствам государственной поддержки в условиях кризиса.

Анализ банковских систем Самарской и Сахалинской областей показал, что региональные кредитные организации не могут в полной степени раскрыть свой потенциал и в значительной мере повлиять на экономику региона. В большинстве своём они взаимодействуют с малым и средним бизнесом области. Тенденция такова, что региональные банки вынуждены уходить с рынка банковских услуг, не выдерживая конкуренцию. Они имеют глубинное видение и пони-

мание конъюнктуры местного рынка в отличие от федеральных банков, фокус внимания которых сосредоточен на увеличении доли рынка, а не на создании прочных отношений с бизнесом региона.

В связи с этим, в заключение, можно высказать некоторые предложения, которые способны в перспективе спасти региональные банковские системы:

1) необходимо сформулировать и законодательно закрепить государственный подход к региональным банковским системам;

2) нужно разработать и начать реализовывать концепции и политику в отношении развития банковских систем регионов;

3) необходимо расширить полномочия представительств Банка России в процессах управления региональных банковских систем;

4) необходимо оказывать финансовую и технологическую поддержку региональным кредитным организациям.

Библиографический список

1. Чугунов, Д. Н. Состояние региональной банковской системы в Российской Федерации / Д. Н. Чугунов, Т. В. Счастливая — М.: Проблемы учета и финансов. — 2019. № 4(16). — С. 59–64.
2. Козьякова, С. С. Роль и место банковской системы в хозяйственном комплексе региона / С. С. Козьякова, Д. С. Чайкин — М.: Теория и практика экономики и предпринимательства: XVI Всероссийская с международным участием научно-практическая конференция, Симферополь-Гурзуф. — 2019. — С. 28–30.
3. Вагизова, В. И. Роль региональной банковской системы в развитии взаимодействия реального и финансового секторов экономики / В. И. Вагизова — М.: Проблемы современной экономики. — 2020. № 1 (33). — С. 67–72.
4. Малахов, И. О. Проблемы конкурентоспособности региональных банков / И. О. Малахов, Р. Ш. Тимерханов — М.: Вести научных достижений. Экономика и право. — 2020. № 3. С. 116–119.
5. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 02.11.2021)
6. Снатенков А. А. Особенности развития российской банковской системы / А. А. Снатенков, Т. В. Тимофеева — М.: Век качества. — 2019. № 3. С. 33–50.
7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 02.11.2021)