

Тенденции и проблемы развития региональной банковской системы в России

Научный руководитель – Тарасова Алла Юрьевна

Григорьева Юлия Олеговна

Студент (бакалавр)

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет), Москва, Россия
E-mail: grigorieva_yulia47@mail.ru

Региональная банковская система - составная часть банковской системы страны, которую РБС представляет в регионах. Региональные банки (РБ) - это такие финансово - кредитные учреждения, деятельность которых ограничена определенным регионом. В целом же региональные кредитные организации (РКО) способны успешно конкурировать с другими организациями банковского сектора, так как обладают множеством преимуществ, главными из которых являются: способность учитывать особенности региона и высокая клиентоориентированность, мобильность, гибкость и оперативность деятельности.

Однако в нашей стране наблюдается тенденция сокращения не только количества РБ, но и их доли во вклад деятельности банковского сектора в целом по различным показателям. Во многом это происходит и по причине проводимой Центробанком политики. Для изменения ситуации регулятору необходимо создать новые органы регионального банковского контроля, повысить значимость органов промежуточного регулирования (бюро кредитных историй, ассоциации банков и местная власть) и территориальных учреждений ЦБ.

Тенденция сокращения числа кредитных организаций наблюдается как на банковском рынке России в целом, так и на региональном в частности. За последние несколько лет количество и масштабы деятельности РКО имеют тенденцию к снижению, что следует из данных на рисунке 1 [4].

Среди путей прекращения деятельности кредитных организаций можно выделить следующие: отзыв лицензии (данная мера применяется ЦБ при нарушении КО законодательства); аннулирование лицензии (решение о ликвидации КО принимается самим банком); реорганизация (слияние) (создание несколькими банками новой КО).

Также можно отметить, что по группировке региональных банков по активам по состоянию на 01.01.2020 только 11 из них имеют более 150 млрд. рублей, 18 - от 50 до 150 млрд. рублей, 43 - от 10 до 50 млрд. рублей, 49 - менее 10 млрд. рублей и 93 являются банками с базовой лицензией [1]. Крупнейшая РБС находится в Татарстане, а лидирующее положение по доле РБ в кредитах является Республика Крым.

Анализируя данные на рисунке 2, можно отметить несколько тенденций. Доля региональных банков в активах всего банковского сектора за семь лет сократилась в два раза, доля в корпоративном кредитовании снизилась за этот же период в 2,7 раза, а доля в кредитовании населения - в 2,64 раза, доля в привлеченных средствах упала в 2,36 раза [2].

В целом же, характеризуя региональный банковский сектор, следует отметить, что РБ слабо вовлечены в экономики своих регионов. Так, в 79 субъектах их доля в кредитах не превышает 10%, а в 37 регионах собственных банков нет, либо их доля в кредитовании менее 1% [3].

Деятельность РБ сопряжена с несколькими потенциальными угрозами:

- усиление конкуренции на банковском рынке, расширение федеральной и иностранной банковской сети;
- расширение масштабов деятельности предприятий региона, которые вынуждены переходить на банки федерального уровня;
- рост нормативов Банка России;
- неблагоприятная геополитическая обстановка и, как следствие, упадок экономического положения клиентов, связанных с иностранными рынками.

Среди наиболее значимых проблем в деятельности РБ следует упомянуть о низком уровне доверия к таким КО. Такие организации не так широко известны, а вклады в них не входят в систему страхования. Также существует проблема недостаточности точек обслуживания и слабого развития дистанционного обслуживания. Среди главных недостатков РБ следует выделять сравнительно высокий процент по кредитам.

В целом РБ имеют довольно много конкурентных преимуществ, а для решения проблем в их деятельности возможно участие в жизни региона с целью продвижения бренда; повышение уровня обслуживания клиентов и расширение ассортимента продуктов и услуг; проведение анализа эффективности деятельности внутренней организационной структуры и ее оптимизация.

Источники и литература

- 1) <https://asros.ru> (Ассоциация банков России)
- 2) <https://raexpert.ru> (Рейтинговое агентство «Эксперт РА»)
- 3) <https://ratings.ru> (Национальные кредитные рейтинги)
- 4) <https://www.fedstat.ru> (Единая межведомственная информационно-статистическая система)

Иллюстрации

Дата \ Регион	01.2017				01.2018				01.2019			
	1*	2**	3***	4****	1	2	3	4	1	2	3	4
ЦФО	357	219	37	182	317	168	24	144	268	133	17	116
г. Москва	314	97	15	82	275	85	15	70	236	69	16	53
СЗФО	49	164	4	160	43	143	4	139	42	98	7	91
г. Санкт-Петербург	33	107	2	105	30	91	2	89	29	67	5	62
ЮФО	37	121	2	119	35	94	2	92	25	77	2	75
СКФО	17	53	4	49	17	41	1	40	12	37	1	36
ПФО	77	199	20	179	71	137	5	132	66	110	2	108
УФО	29	136	43	93	26	120	44	76	23	107	42	65
СФО	35	130	8	122	31	111	8	103	28	85	4	81
ДФО	18	66	4	62	18	55	1	54	15	51	0	51
РФ	619	1088	-	-	558	869	-	-	479	698	-	-

* – головной офис

** – филиалы

*** – в том числе КО, головная организация которых находится в данном регионе

**** – в том числе КО, головная организация которых находится в другом регионе

Рис. 1. Рисунок 1 - Количество действующих кредитных организаций и их филиалов по федеральным округам, в единицах

Дата	Доля в активах	Доля в кредитовании юридических лиц	Доля в кредитовании физических лиц	Доля в привлеченных средствах
01.05.2013	8,8	7,3	13,2	13,0
01.05.2014	7,7	6,2	12,1	11,7
01.05.2015	7,1	5,3	11,4	11,9
01.05.2016	6,8	5,0	10,7	11,4
01.05.2017	5,6	3,6	7,3	7,7
01.05.2018	5,7	3,3	6,5	6,8
01.05.2019	4,9	3,3	5,8	6,1
01.05.2020	4,4	2,7	5,0	5,5

Рис. 2. Рисунок 2 – Доля РБ в показателях банковского сектора в целом, в %