

**РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА РФ**

Майорова Людмила Владимировна, к.э.н., доцент

**Муромский институт (филиал) "Владимирского государственного
университета имени А.Г. и Н.Г. Столетовых"**

Mayorova Lyudmila, PhD, Murom Institute (branch)

Vladimir State University named after A.G. and N.G. Stoletov, lud9@mail.ru

Аннотация. В работе представлен анализ количественных показателей банковского сектора и его инфраструктуры. Исследован состав кредитных учреждений сектора в региональном разрезе. На основе проведенного анализа сформулированы тенденции развития банковской сферы РФ за последние три года.

Ключевые слова: кредитная организация, инфраструктура банковской системы, региональный анализ, банковский сектор

Индикатором состояния реального сектора экономики любой страны является банковская сфера, доступность которой создает условия для обеспечения воспроизводственного процесса и ускорения социально-экономического развития.

Для устойчивого развития национальной экономики в целом необходима эффективная работа финансово-кредитных учреждений не только на макроуровне, но и в региональном аспекте.

Рассмотрим институциональные характеристики работы банковского сектора.

Таблица 1. – Количественные характеристики кредитных организаций РФ [2]

Показатели	31.12.18 г.	31.12.19 г.	31.12.20 г.	Темп прироста 2020 г. к 2018 г., %
Действующие кредитные организации, всего	484	442	406	-16,1
в т.ч. банки с универсальной лицензией	291	266	248	-14,8
банки с базовой лицензией	149	136	118	-20,8
небанковские кредитные организации	44	40	40	-9,1
Кредитные организации, лицензии у которых отозваны и аннулированы с начала года	67	31	25	-62,7
Количество убыточных кредитных организаций	100	75	85	-15,0

Проанализировав количественные характеристики кредитной сферы можно сделать вывод о снижении всех представленных в таблице 1 показателей за рассматриваемый период. Количество кредитных организаций снизилось на 16%, причем более быстрыми темпами снижается количество банков с базовой лицензией (на 20,8%). В отличие от банков с универсальной лицензией это менее крупные банки (требуемый размер уставного капитала – 300 млн. руб., а не 1 млрд. руб.), менее жесткий пруденциальный контроль, а также имеющие ограничения, в основном, в работе с иностранными клиентами [1]. Наибольший удельный вес занимают банки с универсальной лицензией – 60-61%. Количество небанковских кредитных организаций остается неизменным за рассматриваемый период 44-40 единиц, при этом их доля составляет 9-10% от числа кредитных организаций. Если сравнить количество действующих кредитных организаций за более ранние периоды, например, на конец 2015 г. – 733 единиц, то снижение за пять лет составило 45%.

Количество кредитных организаций, у которых отзывается (аннулируется) лицензия за последние два года сократилось до 7-6%, за 2018 г. составило 14%. Показатель, не превышающий 5-7%, считается несущественным для банковской системы. При этом за анализируемый период количество таких организаций уменьшилось на 63%, что указывает на стабильную работу данного сектора экономики.

По итогам работы до 21% кредитных организаций имеют убытки, что негативно сказывается на стабильности их деятельности и всей денежно-кредитной системы.

Таким образом, общая тенденция банковской сферы по количественным характеристикам является отрицательной, но с элементами стабильности (за исключением количества убыточных организаций).

Далее рассмотрим региональный аспект по количественным и инфраструктурным показателям.

Изучив банковскую инфраструктуру (таблица 2) можно сделать вывод, что наибольшее количество головных офисов российских кредитных организаций находится в Центральном федеральном округе в связи с тем, что на Москву при-

ходится наибольшая доля головных офисов банков 51% из 56%. На другие федеральные округа приходится доля от 2% в Северо-Кавказском федеральном округе до 13,5% в Приволжском федеральном округе.

По обособленным и внутренним структурным подразделениям также наибольший удельный вес занимает Центральный федеральный округ (21% и 26% соответственно). За ним следует Приволжский федеральный округ (17% и 23% соответственно).

Таблица 2. – Региональный анализ инфраструктурной среды банковского сектора, на конец 2020 г. [2]

Регион	Количество головных офисов		Количество обособленных подразделений (филиалы и представительства) кредитных организаций		Количество внутренних структурных подразделений		Обеспеченность региона кредитными организациями (на 10 тыс. чел.)
	Всего	Доля в РФ, %	Всего	Доля в РФ, %	Всего	Доля в РФ, %	
Российская Федерация	406	100,0	731	100,0	27 907	100,0	1,99
Центральный федеральный округ	229	56,4	151	20,7	7 167	25,7	1,92
в т.ч. г. Москва	207	51,0	62	8,5	2286	8,2	2,02
Северо-Западный федеральный округ	35	8,6	89	12,2	2696	9,7	2,02
Южный федеральный округ	21	5,2	72	9,8	3106	11,1	1,94
Северо-Кавказский федеральный округ	8	2,0	33	4,5	752	2,7	0,80
Приволжский федеральный округ	55	13,5	127	17,4	6466	23,2	2,29
Уральский федеральный округ	23	5,7	105	14,4	2553	9,1	2,17
Сибирский федеральный округ	20	4,9	101	13,8	3371	12,1	2,05
Дальневосточный федеральный округ	15	3,7	53	7,3	1796	6,4	2,29

Под внутренними структурными подразделениями кредитных организаций подразумеваются дополнительные, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы, передвижные пункты кассовых операций, операционные кассы вне кассового узла. По мере перечисления этих подразделений уменьшается спектр выполняемых ими функций. При этом, если дополнительные офисы могут выполнять все операции головного офиса кредитной организации, то операционные кассы вне кассового узла осуществляют кассовые операции с национальной и иностранной валютой [1]. Наиболее распространены дополнительные офисы, которые составляют от 57% до 72% в инфраструктуре кредитных организаций в зависимости от федерального округа.

Наиболее отстающим регионом по количеству присутствия кредитных организаций является Северо-Кавказский федеральный округ (удельный вес филиалов и

представительств - 4,5%, внутренних структурных подразделений - 2,7% от общего числа соответствующих инфраструктурных организаций).

Обеспеченность федеральных округов кредитными организациями на 10000 человек составляет 2 единицы, при этом в Северо-Кавказском федеральном округе этот показатель не достигает 1. Чуть выше обеспеченность (2,3) в Приволжском и Дальневосточном федеральных округах.

Далее оценим значимость работающих в федеральных округах кредитных организаций по объему их активов (таблица 3).

Наибольший удельный вес активов кредитных организаций сосредоточен в Центральном федеральном округе и составляет 78%, за ним следует Северо-Западный федеральный округ – 18%, остальные регионы занимают удельные веса – 1%, при этом самый низкий уровень у Северо-Кавказского федерального округа – 0,01%.

Таблица 3. – Активы кредитных организаций, зарегистрированных в данном регионе, на 01.01.21 г. [2]

Регион	Активы		Средний размер активов на 1 кредитную организацию региона, млн. руб.
	Всего, млн. руб.	Доля в РФ, %	
Российская Федерация	103841747	100,0	255 768
Центральный федеральный округ	81 259 607	78,3	354 845
Северо-Западный федеральный округ	18 717 997	18,0	534 800
Южный федеральный округ	640 793	0,6	30 514
Северо-Кавказский федеральный округ	14 485	0,01	1 811
Приволжский федеральный округ	1 404 738	1,4	25 541
Уральский федеральный округ	1 040 299	1,0	45 230
Сибирский федеральный округ	223 537	0,2	11 177
Дальневосточный федеральный округ	540 291	0,5	36 019

Достаточный удельный вес активов кредитных организаций в Северо-Западном федеральном округе связано с регистрацией по юридическому адресу в г. Санкт-Петербурге одного из конгломератов финансовой сферы – ПАО «Банк ВТБ».

В связи с небольшой долей кредитных организаций, зарегистрированных в Северо-Западном федеральном округе, и достаточной суммой активов, наибольший размер активов, приходящихся в среднем на один банк, наблюдается в этом регионе – более 530 млрд. руб. На втором месте находится Центральный федеральный округ, в котором в среднем на один банк приходится более 350 млрд. руб. активов.

Наименее значимые кредитные организации по объему активов находятся в Северо-Кавказском федеральном округе, в котором в среднем на один банк приходится около 2 млрд. руб.

Таким образом, результаты проведенного анализа развития банковского сектора РФ в региональном разрезе позволяют выделить следующие тенденции. Стабильное снижение количества банков за анализируемый период и, в том числе, на 45% за последние пять лет. свидетельствует о снижении конкурентной борьбы, об укрупнении кредитных организаций (темп снижения количества банков с универсальной лицензией ниже, чем у банков с базовой лицензией, т.е. менее крупных). Количество кредитных организаций с отозванной (аннулированной) лицензией составляет допустимый удельный вес (до 7%).

Дестабилизацию в деятельность банковской системы в целом вносят кредитные организации, получившие убыток по результатам деятельности, удельный вес которых составляет 21%, что может быть связано с пандемией коронавируса и экономическим спадом.

В региональном разрезе анализ инфраструктуры банковского сектора позволил сделать следующие выводы:

- централизация денежно-кредитных услуг в Центральном федеральном округе (более 56% головных офисов) из-за скопления кредитных организаций в г. Москве;
- на втором месте находится Приволжский федеральный округ, на который приходится 13,5% головных офисов, более 40% обособленных и внутренних структурных подразделений от всего количества;
- обеспеченность регионов кредитными организациями составила 2 кредитных организации на 10000 человек;
- наименее развит банковский сектор в Северо-Кавказском федеральном округе и по количественным характеристикам кредитных организаций и по размеру их активов;
- из структурных подразделений кредитных организаций наиболее распространены (57-72%) являются дополнительные офисы, наделенные правом выполнять все операции головного офиса.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности".
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>