

УДК 336.71

DOI: 10.28995/2073-6304-2021-4-111-122

Банковская система России: региональный аспект

Анна В. Осиповская

*Российский государственный гуманитарный университет,
Москва, Россия, Remizav14@gmail.com*

Аннотация. В статье дается оценка состояния банковской системы России в региональном разрезе. Исследование проводится на основе анализа ряда социально-экономических показателей, предложенных в одной из методик оценки региональной банковской системы.

В работе приведены и рассчитаны данные по федеральным округам, включающие показатели институционального развития и характеристики деятельности банков, такие как величина активов, доля активов в ВРП, кредиты в экономике. На основе анализа полученных показателей выделены особенности, присущие банковской системе на современном этапе.

Ключевые слова: банковская система, региональная банковская система, институциональные характеристики, оценка уровня развития

Для цитирования: Осиповская А.В. Банковская система России: региональный аспект // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2021. № 4. С. 111–122. DOI: 10.28995/2073-6304-2021-4-111-122

Banking system of Russia. Regional aspect

Anna V. Osipovskaya

*Russian state University for the Humanities, Moscow, Russia,
Remizav14@gmail.com*

Abstract. The article provides an assessment of the state of the Russian banking system in the regional context. The study is carried out on the basis of an analysis of a number of socio-economic indicators proposed in one of the methods for assessing the regional banking system. The paper presents and calculates data for federal districts, including indicators of institutional development and characteristics of banks' activities, such as the value of assets, the share of assets in GRP, loans to the economy. Based on the analysis of the obtained indicators, the features inherent in the banking system at the present stage are highlighted.

© Осиповская А.В., 2021

Keywords: banking system, regional banking system, institutional characteristics, assessment of the level of development

For citation: Osipovskaya, A.V. (2021), "Banking system of Russia. Regional aspect", RSUH/RGGU Bulletin. "Economy. Management. Right" Series, no. 4, pp. 111–122, DOI: 10.28995/2073-6304-2021-4-111-122

Исследованию отечественной банковской системы посвящено много работ (Г.Г. Фетисов, О.Г. Солнцев, Г.Н. Белоглазова, Лейзин и другие). Авторы анализируют состояние и развитие банковской системы на основе функциональных показателей и институциональных характеристик, влияние глобализации, кризисов, санкций [Белоглазова 2011; Лейзин, Неуструева 2019]. Значительно меньше внимания уделяется вопросам функционирования региональных банковских систем. Здесь сложились два направления исследований: анализ банковского сектора конкретного региона [Смирных 2015; Спиратто 2018; Евгенова, Фещенко 2020] и подходы к оценке состояния и значения региональной банковской системы [Вишняков 2019]. Комплексный подход к анализу развития региональной банковской системы предлагается в статье коллектива авторов под руководством доктора экономических наук А.В. Пенюгальной [Пенюгалова и др. 2008]. Они предлагают использовать систему показателей, сгруппированных по следующим направлениям: показатели институционального развития региональной банковской системы, показатели, характеризующие роль региональной банковской системы в экономике региона, показатели, характеризующие финансово-экономические аспекты деятельности региональных банковских систем, показатели устойчивости и рентабельности деятельности и системного функционирования. Сравнительный анализ региональных банковских систем Республики Чувашия и Республики Татарстан проведен в статье А.Ф. Савдеровой, Е.Ю. Федоровой [Савдерова, Федорова 2016]. Для анализа использованы институциональные показатели (количество кредитных организаций, их филиалов и внутренних структурных подразделений в регионе), финансовые результаты деятельности и обеспеченность финансовыми услугами.

В своей работе мы проведем исследование банковской системы в разрезе федеральных округов. Это очень укрупненный анализ, но он позволит сделать предварительные выводы о состоянии банковской системы России в региональном аспекте.

Начнем исследование с институциональных показателей, данные о которых представлены в табл. 1.

Таблица 1

Макроэкономические показатели,
характеризующие развитие регионов

Регион	Количество КО, филиалов и внутренних структурных подразделений (ВСП)			Из них	
	КО	филиалы	ВСП	филиалы и ВСП данного региона	филиалы и ВСП других регионов
Центральный федеральный округ	253	111	7573	6884	800
Северо-Западный федеральный округ	37	86	2829	426	2489
Южный федеральный округ	24	68	3233	726	2575
Северо-Кавказский федеральный округ	10	30	781	39	772
Приволжский федеральный округ	57	95	6659	966	5788
Уральский федеральный округ	23	100	2674	562	2212
Сибирский федеральный округ	23	79	3494	225	3348
Дальневосточный федеральный округ	15	49	1836	474	1411

Источник: по данным Банка России¹.

Анализ институциональных показателей свидетельствует о неравномерном территориальном распределении кредитных организаций. Больше всего кредитных организаций расположено в Центральном федеральном округе (ЦФО) – 253 (57% от всех кредитных организаций). На него же приходится и больше всего внутренних структурных подразделений (ВСП) (7573). Вторым

¹ Обзор банковского сектора Российской Федерации. Статистические показатели. № 208. 2020 г., февр. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/#highlight=2020%7Cфевраль%7Cбанковского%7Cсектора (дата обращения 25 сентября 2021).

регионом по количеству кредитных организаций и ВСП является Приволжский федеральный округ – 57 КО и 6659 ВСП.

Рассмотрим развитие филиальной сети в регионах. Наиболее развита филиальная сеть в ЦФО – 111 единиц. Совсем незначительного отставания Уральский федеральный округ – 100 единиц и Приволжский федеральный округ – 95 единиц. Однако из данного количества филиалов только малая часть является филиалами «местных» самостоятельных банков (т. е. зарегистрированных на данной территории). Центральный банк не публикует данные отдельно по количеству филиалов региональных и инорегиональных банков, поэтому обратимся к данным по количеству филиалов и ВСП в совокупности. Так, в ЦФО зарегистрировано 800 филиалов и ВСП банков других регионов (что составляет всего чуть более 10%), в Северо-Западном федеральном округе – 2489 (или 88%), в Приволжском федеральном округе – 5788 (87%), в Уральском федеральном округе – 2212 (83%), в Сибирском федеральном округе – 3348 (96%), в Дальневосточном федеральном округе – 1411 (77%). На основе этих данных можно сделать вывод, что в регионах банковский сектор характеризуется доминированием иногородних филиалов. Исключение – ЦФО, где расположено большинство крупных банков – лидеров по величине активов и капитала. Из 100 крупнейших банков по величине активов только 27 банков зарегистрированы не в ЦФО.

Тенденцией последних лет является сокращение кредитных организаций. Проследим, как изменилось количество банков по федеральным округам. Данные представим на рис. 1. За два года количество кредитных организаций сократилось в целом по России с 561 до 442 (на 22%). В ЦФО количество банков сократилось с 319 до 253 (на 21%), в СЗФО – с 43 до 37 (на 14%), в ЮФО – с 35 до 24 (на 32%), в ПФО – с 71 до 57 (на 20%), в УФО – с 26 до 23 (на 12%), в СФО – с 32 до 23 (на 28%), в ДФО – с 18 до 15 (на 17%). При общей тенденции динамика по округам отличается. Больше всего сократилось количество банков в Южном и Сибирском федеральных округах.

Для оценки институционального развития банковского сектора по округам рассчитаем показатели количества ВСП, приходящихся на одну головную КО с учетом действующих в регионе филиалов, и показатель «экспансии», определяемый как отношение филиалов и внутренних структурных подразделений к КО, их филиалам и внутренним структурным подразделениям, зарегистрированным в регионе. Полученные значения представим в таблице.

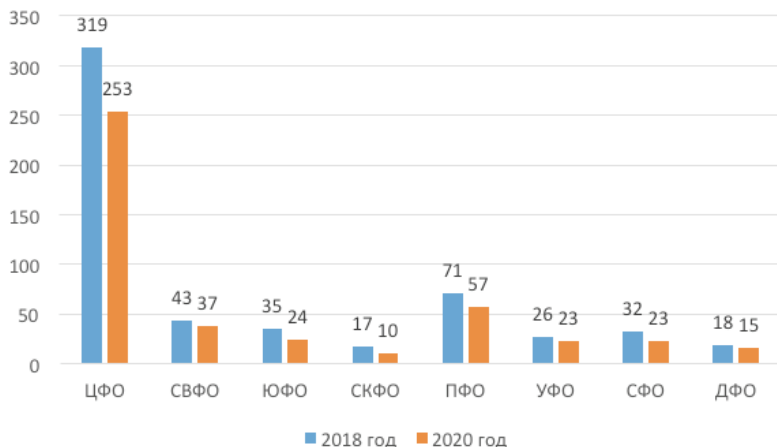


Рис. 1. Распределение кредитных организаций по федеральным округам

Таблица 2

Показатели институционального развития
банковского сектора региона

Показатель	ЦФО	СВФО	ЮФО	СКФО	ПФО	УФО	СФО	ДФО
Количество ВСП на одну КО с учетом филиалов	21,1	23	35	19,5	43,8	21,7	34,3	28,7
Показатель «экспансии»	0,11	5,37	3,43	15,75	5,65	3,78	13,5	2,88

Источник: рассчитано по данным Банка России².

²Обзор банковского сектора Российской Федерации. Статистические показатели. № 208. 2020 г., февр. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/#highlight=2020%7Cфевраль%7CБанковского%7Cсектора (дата обращения 25 сентября 2021).

Данные таблицы показывают, что наиболее развитую сеть структурных подразделений имеют Приволжский, Сибирский и Южный федеральные округа. В ПФО на одну кредитную организацию с учетом филиалов (в том числе иногородних банков) приходится 43 структурных подразделения – это дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, кредитно-кассовые офисы и др. Отметим, что в ЦФО на одну кредитную организацию (с учетом действующих филиалов) приходится 21 ВСП. Это связано с тем, что половина банков – это банки Москвы и Московской области, которые развивают филиальную сеть и открывают структурные подразделения за пределами региона и за пределами федерального округа. Кроме того, ЦФО отличается большим количеством кредитных организаций, зарегистрированных на территории округа (253 из 442). И хотя этот показатель свидетельствует о развитии банковской инфраструктуры, его значение для анализа состояния банковского сектора снижается ввиду развития дистанционных каналов доставки банковских услуг. В последние несколько лет банки оптимизируют филиальную сеть и сокращают структурные подразделения. Развитие информационных технологий, биометрических систем ведет к тому, что банки развивают системы дистанционного банковского обслуживания.

Для оценки функционального развития банковского сектора используем несколько показателей, они приведены в табл. 3. Начнем с величины активов. Величина активов свидетельствует о масштабе деятельности банка (на микроуровне) и масштабе и возможностях банковского сектора на региональном уровне. По этому показателю округа сильно отличаются. Величина активов банков ЦФО составляла на начало 2020 г. 75 трлн руб. – около 80% активов всей банковской системы. Заметим, что такие показатели обеспечивает Москва, без которой показатели банковского сектора ЦФО не существенно бы отличались от остальных. На СЗФО приходится 17% активов, ЮФО – около 1%, ПФО и УФО – чуть более 1% активов. Доля банковских активов Сибирского федерального округа, достаточно развитого промышленного региона с валовым региональным продуктом почти на уровне с Северо-Западным федеральным округом, составляет всего 0,2% совокупных активов. Таким образом, мы видим огромные диспропорции в развитии российской банковской системы.

По экономическому развитию регионы существенно отличаются, поэтому для дальнейшего анализа рассмотрим показатель отношения активов к ВРП. В зарубежных странах с развитыми экономиками значение этого показателя находится примерно на уровне 100%. В целом по банковскому сектору в нашей стране на

Таблица 3

Социально-экономические показатели развития региона и банковского сектора

Округ	ЦФО	СЗФО	ЮФО	СКФО	ПФО	УФО	СФО	ДФО
Активы	75 390 446,2	16 932 649,3	67 8280,1	18 747,5	1 474 224,5	1 214 284,5	228 450,7	5 971 487,7
Отношение активов к ВРП, %	228	160	10,3	0,8	10,5	9,2	2,3	10,2
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, млн руб.	26 092 659,2	6 779 938,1	246 981	7458,6	289 311,2	185 448,6	47885,3	126 903,8
Доля кредитов в активах, %	34,6	40	36,4	39,8	19,6	15,2	20,9	21,3
ВРП на душу населения, руб.	835 858,8	752 847,2	400 883,7	23 2012,9	480 457,9	1 070 596,6	535 321,0	730 107,7
Среднедушевые денежные доходы населения, руб.	47 252	37 920	29 953	24 386	28 268	36 855	27 198	37 949

Источники: по данным Банка России Росстата^{3,4,5}.³ Банк России. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdtko_sub/ (дата обращения 23 сентября 2021).⁴ Росстат. Валовой региональный продукт 2016–2019 [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/accounts> (дата обращения 29 апреля 2021).⁵ Росстат. Среднедушевые денежные доходы населения по субъектам Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397?print=1> (дата обращения 25 сентября 2021).

начало 2020 г. отношение активов к ВВП составило 90%. По округам мы имеем следующие значения. В ЦФО показатель составил 228%, в СЗФО – 160%. По четырем округам – Южному, Приволжскому, Уральскому и Дальневосточному – показатель находится на уровне 10%. В СФО и СКФО отношение активов к ВРП составило 2,3 и 0,8. Таким образом, банковским сектором, способным обеспечить финансовыми услугами регион, обладают только ЦФО и СЗФО. При этом на Москву приходится почти 74 трлн руб. активов из 75 трлн руб. по ЦФО в целом. Такая же ситуация и в Северо-Западном федеральном округе. То есть без учета Москвы и Санкт-Петербурга эти округа имели бы показатели менее 1%.

Основное назначение банков в экономике – осуществлять кредитование хозяйства. По объему кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, ЦФО занимает первое место, на него приходится 77% кредитов. ЦФО показывает такое значение за счет Москвы, которая является финансовым центром, сосредоточив колоссальные финансовые ресурсы. Без учета Москвы доля остальных регионов в ЦФО составляет менее 1%. Похожая ситуация и в Северо-Западном федеральном округе.

Данные свидетельствуют о том, что местные региональные банки не смогли бы обеспечить кредитами регион. Самым слабым (по рассматриваемому показателю) является банковский сектор Северо-Кавказского и Сибирского федеральных округов.

Обращает на себя внимание еще один показатель – доля кредитов нефинансовым организациям в кредитном портфеле. Максимально этот показатель составляет 40% в СЗФО, в остальных округах находится на уровне 20–30%. Это свидетельствует о том, что роль банков в кредитовании экономики невысока. Ситуация в регионах сильно отличается. Например, в Костромской области всего около 20% кредитного портфеля приходится на кредиты нефинансовым организациям, около 42% – на кредиты физическим лицам и более 30% – на кредиты банкам. Похожая ситуация в Тульской области. Эти регионы являются лидерами по объемам кредитов в ЦФО после Москвы и Московской области. В последние годы значительно увеличились объемы кредитов физическим лицам и их доля в структуре кредитного портфеля. Есть регионы, где кредиты, предоставленные физическим лицам, превышают объемы кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, например в Ростовской области. Вопрос «с чем это связано» требует дальнейшего изучения. Либо нет потребности в кредитных ресурсах у бизнеса, либо банки не удовлетворяют имеющийся спрос.

Наша страна характеризуется неравномерным социально-экономическим развитием. Эту неравномерность мы видим и в состоя-

нии банковского сектора. Можно предположить, что более экономически развитые регионы имеют более развитый банковский сектор. Проанализируем еще один показатель – ВРП на душу населения (табл. 4). Самые высокие показатели в УФО, ЦФО и ДФО. Здесь следует заметить, что по регионам федерального округа показатели достаточно сильно варьируются. Этот показатель не дает полной картины о богатстве региона и его жителей, так как зависит от количества населения. Одним из регионов с самым высоким показателем ВРП на душу населения является Чукотка из-за малой численности населения. Таким образом, этот показатель не дает объективного представления об уровне жизни населения. Посмотрим на показатели среднедушевых доходов населения по федеральным округам. Самые высокие среднедушевые доходы в ЦФО, СЗФО, ДФО и УФО.

Уровень развития региональных банковских систем зависит от многих факторов, среди которых уровень социально-экономического развития региона, для оценки которого многие авторы предлагают использовать показатели ВРП, ВРП на душу населения и среднедушевых доходов. Проранжируем эти показатели, чтобы посмотреть, существует ли между ними зависимость.

Таблица 4

Ранги социально-экономических показателей
по федеральным округам

Округ	ЦФО	СЗФО	ЮФО	СКФО	ПФО	УФО	СФО	ДФО
	Ранг по показателю							
Активы	1	2	5	8	3	4	7	6
ВРП	1	4	6	8	2	3	4	7
ВРП на душу населения, руб.	2	3	7	8	6	1	5	4
Среднедушевые денежные доходы населения, руб.	1	3	5	8	6	4	7	2

Результаты таблицы позволяют предположить, что абсолютно четкой зависимости между факторами не прослеживается и требуется проведение исследования статистическими методами. Хотя по некоторым показателям и отдельным регионам ранги совпадают.

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы:

- 1) банковская система России характеризуется неравномерным региональным развитием как по институциональным, так и по функциональным показателям;
- 2) регионы, по сути, не имеют самостоятельных банковских систем (в смысле, что их основу составляют самостоятельные банки). Доминируют в регионах филиалы и внутренние структурные подразделения инорегиональных банков;
- 3) реализацию функций банковской системы обеспечивают крупные банки, зарегистрированные в Москве и Санкт-Петербурге.

Мы проводили укрупненный анализ, который позволил выделить черты, присущие российской банковской системе. Безусловно требуется дальнейшее исследование банковских систем на уровне отдельных регионов, которое мы и планируем в дальнейшем.

Литература

- Белоглазова 2011 – Белоглазова Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // Банковское дело. 2011. № 2. С. 28–31.
- Вишняков 2019 – Вишняков И.П. Направления устойчивого развития региональной банковской системы в современных условиях: Дис. ... канд. экон. наук. Ростов н/Д, 2019 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.dslib.net/finansy/napravlenija-ustojchivogo-razvitija-regionalnoj-bankovskoj-sistemy-v-sovremennyh.html> (дата обращения 1 октября 2021).
- Евгенова, Фещенко 2020 – Евгенова Е.В., Фещенко В.В. Анализ перспектив развития региональной банковской системы в Брянской области // Глобальный научный потенциал. 2020. № 2 (107). С. 138–141.
- Лейзин, Неуструева, Пак 2019 – Лейзин И.Б., Неуструева А.С., Пак В.В. Анализ структуры и динамики развития банковского сектора РФ // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 10-2. С. 74–79.
- Пенюгалова и др. 2008 – Пенюгалова А.В., Цициашвили С.С., Платонова Ю.Ю., Кравчишин А.С. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике // Финансы и кредит. 2008. № 22 (310). С. 2–10.
- Савдерова, Федорова 2016 – Савдерова А.Ф., Федорова Е.Ю. Комплексная оценка развития региональной банковской системы // Научное образовательное пространство: перспективы развития: Сб. материалов III Междунар. научно-практич. конф.: В 2 т. Т. 2. Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. С. 168–174 [Электронный ресурс]. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27387701> (дата обращения 20 сентября 2021).

- Спиратто 2018 – *Спиратто Д.С.* Основные тенденции развития банковской системы Приморского края // *Аллея науки*. Т. 4. № 6 (22). С. 196–201.
- Смирных 2015 – *Смирных Т.А.* Современное состояние и основные тенденции развития банковской системы Белгородской области // *Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества: Материалы III Междунар. научно-практ. конф.* Белгород: Белгородский гос. нац. исслед. ун-т, 2015, С. 93–96 [Электронный ресурс]. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23313108> (дата обращения 20 сентября 2021).

References

- Beloglasova, G.N. (2011), “Development strategy for the regional segment of the banking system”, *Bankovskoe delo*, no. 2, pp. 28–31.
- Vishnyakov, I.P. (2019), *Directions of sustainable development of the regional banking system in modern conditions*, Ph.D. Thesis, South Federal University, Rostov/Don, available at: <http://www.dslib.net/finansy/napravleniya-ustojchivogo-razvitiya-regionalnoj-bankovskoj-sistemy-v-sovremennyh.html> (Accessed 1 October 2021).
- Evgenova, E.V. and Feshchenko, V.V. (2020), “Analysis of prospects for the development of the regional banking system in the Bryansk region”, *Globalnyi nauchnyi potentsial*, no. 2 (107), pp. 138–141.
- Leizin, I.B., Neustrueva, A.S. and Pak, V.V. (2019), “Analysis of the structure and dynamics of development of the banking sector in the Russian Federation”, *Vestnik Altaiskoi akademii ekonomiki i prava*, no. 10-2, pp. 74–79.
- Penyugalova, A.V., Tsitsiashvili, S.S., Platonova, Yu.Yu. and Kravchishin, A.S. (2008), “Development of the regional banking system in a market economy”, *Finansy i kredit*, no. 22, pp. 2–10.
- Savderova, A.F. and Fedorova, E.Yu. “Comprehensive assessment of the development of the regional banking system”, *Nauchnoe obrazovatel'noe prostranstvo: perspektivy razvitiya, Sb. materialov III Mezhdunar. nauchno-praktich. konf.* [Scientific educational space. Development prospects, in 2 vols., vol. 2], TsNS “Interaktiv plus”, Cheboksary, pp. 168–174, available at: URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27387701> (Accessed 20 September 2021).
- Spiratto, D.S. (2018), “The main trends in the development of the banking system of the Primorsky Territory”, *Alleya nauki*, no. 6, pp. 196–201.
- Smirnykh, T.A. (2015) “The current state and main trends in the development of the banking system of the Belgorod region”, *Aktual'nye problemy ehkonomiki v usloviyakh reformirovaniya sovremennogo obshchestva* [Current issues of economy during the reforming of modern society], *Materialy III Mezhdunar. nauchno-prakt. konf.*, Belgorodskii gos. natsional'nyi issled. un-t, Belgorod, Russia, pp. 93–96 [Online], available at: URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23313108> (Accessed 20 September 2021).

Информация об авторе

Анна В. Осиповская, кандидат экономических наук, доцент, Российский государственный гуманитарный университет, Москва, Россия; 125047, Россия, Москва, Миусская пл., д. 6; Remizav14@gmail.com

Information about the author

Anna V. Osipovskaya, Cand. of Sci. (Economics), associate professor, Russian State University for the Humanities, Moscow, Russia; bld. 6, Miusskaya Square, Moscow, Russia, 125047; Remizav14@gmail.com