

УДК: 336.71

DOI: 10.18413/2409-1634-2019-5-3-0-6

Шабанова Ю.Н.,
Чайкин Д.С.**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ
РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ**Луганский национальный университет имени Владимира Даля, 20 а,
Молодежный, г. Луганск, 91000, ЛНР

e-mail: kafedratuzizm@gmail.com

Аннотация

В статье рассматривается проблема институционального развития региональной банковской системы РФ и анализ ее структуры. Актуальность исследования определяется тем, что в результате возникновения новых крупных банковских конгломератов обладающих разветвленной системой подразделений и увеличения перечня предоставляемых банковских услуг, осуществление государственного регулирования и контроля стало сложной задачей. Серьезную угрозу дальнейшего функционирования региональной банковской системы представляют крупные банки, что заставляет искать новые пути повышения уровня конкурентоспособности на региональном кредитно-финансовом рынке.

Цель работы – теоретико-методологические элементы формирования и развития национальных банковских систем в рыночной экономике, с целью развития динамично функционирующей банковской системы в едином народнохозяйственном комплексе, применительно к российским условиям с использованием институциональных подходов.

Материалом исследования послужили Федеральные законы, отчеты Ассоциации банков России.

Результаты исследования показали, что ключевым элементом современной банковской системы России является Центральный банк, который регулирует всю экономику посредством проведения денежно-кредитной политики, направленной на сокращение числа финансовых институтов и стимулирование реорганизации в форме слияний и присоединений, что должно способствовать увеличению капитализации ведущих банков. В работе проанализировано наличие корпораций и квазикорпораций с целью дальнейшей оценки институциональной обеспеченности макроуровней кредитно-финансовыми организациями. Проанализирована динамика удельного веса кредитных учреждений по регионам страны за последние пять лет.

Заключение. Таким образом, для региональной банковской системы России характерна высокая степень ее количественного инфраструктурного развития. На протяжении последних пяти лет наблюдается постоянное увеличение количества кредитных организаций и структурных подразделений, функционирующих на территории региона, что приводит к формированию конкурентной среды.

Ключевые слова: банковская система; институциональная структура; региональная банковская система.

Shabanova Yu.N.,
Chaikin D.S.

**INSTITUTIONAL ANALYSIS OF THE STRUCTURE
OF THE REGIONAL BANKING SYSTEM
OF THE RUSSIAN FEDERATION**

Luhansk National University named after Vladimir Dal, 20a, Molodezhny, Luhansk, 91000, LPR
e-mail: kafedratuzizm@gmail.com

Abstract

The article considers the problem of institutional development of the regional banking system of the Russian Federation and analysis of its structure. The relevance of the research by the fact that as a result of the emergence of new large banking conglomerates with an extensive system of units and an increase in the list of banking services provided, the implementation of state regulation and control has become a difficult task. Large banks pose a serious threat to the continued functioning of the regional banking system, which forces us to look for new ways to increase the level of competitiveness in the regional credit and financial market.

The aim of the work is the theoretical and methodological elements of the formation and development of national banking systems in a market economy, with the aim of developing a dynamically functioning banking system in a single national economic complex, in relation to Russian conditions using institutional approaches.

The material of the study was Federal laws, reports of the Association of Banks of Russia.

The results of the study showed that the Central Bank is a key element of the modern banking system of Russia, which regulates the entire economy through monetary policy aimed at reducing the number of financial institutions and stimulating reorganization in the form of mergers and acquisitions, which should help increase the capitalization of leading banks. The paper analyzes the presence of corporations and quasi-corporations with the aim of further assessing the institutional provision of macro levels with credit and financial organizations. The dynamics of the share of credit institutions in the regions of the country over the past five years is analyzed.

Conclusion. Thus, the regional banking system of Russia is characterized by a high degree of its quantitative infrastructure development. Over the past five years, there has been a steady increase in the number of credit organizations and structural units operating in the region, which leads to the formation of a competitive environment.

Key words: banking system; institutional structure; regional banking system.

Введение

В результате возникновения новых крупных банковских конгломератов обладающих разветвленной системой подразделений, как финансового, так и не финансового характера, и увеличения перечня предоставляемых банковских услуг осуществление государственного регулирования, а также контроля стало сложной задачей. Серьезную угрозу дальнейшего функ-

ционирования региональной банковской системы представляют крупные банки, чья стратегия направлена на расширение сферы бизнеса и захват новых рынков в регионах, что заставляет искать новые пути повышения уровня конкурентоспособности на региональном кредитно-финансовом рынке.

Международный опыт показывает, что в большинстве государств на банковском рынке доминирует олигополия, когда на рынке несколько банков контролируют его

основную часть. По данным Института современного развития, в Европе, например, средняя рыночная доля пяти крупнейших банков, как правило, выше 50% [Моисеева, 2006].

Самое большое число банков функционирует в странах с высокоразвитым финансовым сектором. Многие годы лидером являются США, где численность банков превышает шесть тысяч единиц. В Германии работает свыше двух тысяч банков, более половины из которых составляют кооперативные банки. Россия с количеством банков свыше тысячи единиц занимает третье место в мире, хотя ее финансовые возможности весьма скромны и значительно уступают ведущим мировым экономикам по абсолютным показателям.

Ключевым элементом современной банковской системы России является Центральный банк, полномочия которого устанавливаются Конституцией РФ, Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности» [Крылов, 2018].

Центральный банк является институтом, который регулирует всю экономику посредством проведения денежно-кредитной политики, направленной на сокращение числа финансовых институтов и стимулирование реорганизации в форме слияний и присоединений, что должно способствовать увеличению капитализации ведущих банков.

В регионах сосредоточены основные ресурсы развития производительных сил страны. В свою очередь, региональные хозяйственные комплексы нуждаются в устойчивой и эффективно функционирующей сети кредитных организаций, способных обеспечить потребности экономики на основе предоставления широкого спектра банковских услуг [Габева, 2007].

Хорошо функционирующая банковская система региона позволяет не только активно развиваться предпринимательству и домашним хозяйствам, но и при сбоях в экономике быть адекватным проводником

денежно-кредитной политики центрального банка [Кузнецов, 2018].

Элементы методологии формирования и развития национальных банковских систем в рыночной экономике рассматривались в трудах классиков практически всех направлений экономической науки А. Смита, Д. Рикардо, К. Маркса, А. Маршалла, Дж.М. Кейнса, Дж.Ст. Милля, П. Самуэльсона, С.Л. Брю, М. Фридмана, А.Ф. Хайека, Г. Мюрдаль, Дж. Бьюкенена, Р. Коуза, Д. Норта, Т. Веблена, Дж. Гелбрейта, О. Уильямсона, К. Менара и других.

Развитие динамично функционирующей банковской системы в едином народно-хозяйственном комплексе, применительно к российским условиям с использованием институциональных подходов, получило в исследованиях отечественных ученых Л. Абалкина, А.И. Добрынина, К.Б. Козлова, А.И. Попова, В.Т. Рязанова, С.Г. Сорокина, В.С. Таркановского, В.А. Третьякова, А. Шаститко, Г.П. Овчинникова, А. Олейника и других.

Вопросам реформирования российской банковской системы посвящены специальные работы Г.Н. Белоглазовой, В.В. Геращенко, А.Г. Грязновой, С.Е. Егорова, В.С. Захарова, В.В. Иванова, В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Е.А. Лебедева, А.Ю. Симановского, Г.И. Смирнова, А.Л. Тарасевича, Т.Г. Тосунян, В.М. Усокина, Е.Б. Ширинской, М.М. Ямпольского и других.

Однако, целостной теоретико-методологической концепции институционального исследования структуры региональной банковской системы пока не существует.

Основным вопросом при исследовании институциональной структуры банковской системы становится терминологическое понимание данного определения. С.В. Алехин проводил теоретический обзор сущности институциональной структуры банковского сектора и привел следующее определение, которое, возможно, является наиболее исчерпывающим – внутреннее устройство банковской системы, которое описывается

4 количественными характеристиками, включая число банковских и небанковских кредитных организаций, органов управления их деятельностью и организаций банковской инфраструктуры, их соотношением с учетом региональной специфики, размеров банков, их специализации и генерирования капитала [Алехин, 2014].

Материалом исследования послужили Федеральные законы, отчеты Ассоциации банков России.

Объектом институционального анализа является институциональная единица, согласно Международной системе национальных счетов, это хозяйствующие субъекты, которые могут от своего имени владеть активами, принимать обязательства, осуществлять экономическую деятельность и операции с другими единицами. Ими могут быть юридические и физические лица (или группы физических лиц в виде домашних хозяйств). При характеристике результатов экономической деятельности важное значение имеют различия в учете деятельности резидентов и нерезидентов.

Основная часть

Основными видами институциональных единиц являются:

корпорации: нефинансовые (производство товаров и нефинансовых услуг для получения прибыли) и финансовые (финансовое посредничество или вспомогательная финансовая деятельность); квазикорпорации (нефинансовые и финансовые);

некоммерческие организации (профессиональные союзы и общества; политические партии; церкви и религиозные общества; благотворительные фонды помощи);

государственные учреждения (обеспечение условий жизнедеятельности населения и предприятий, оказание нерыночных услуг обществу и принятие ответственности за распределение доходов и богатства посредством трансфертов);

домашние хозяйства (физическое лицо или группа лиц, производители и потребители товаров и услуг) (6, 7).

Региональная банковская система может включать в себя как корпорации, так и квазикорпорации. К корпорациям региональной банковской системы следует относить коммерческие банки, зарегистрированные в данном регионе. К квазикорпорациям – действующие в данном регионе представительства и офисы коммерческих банков, головные офисы которых зарегистрированы в других регионах.

Основными институциональными показателями банковского сектора России являются количественные показатели:

количество действующих региональных кредитных организаций;

количество филиалов региональных кредитных организаций;

количество филиалов инорегиональных банков;

количество представительств инорегиональных банков;

количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций, из них:

количество дополнительных офисов;

количество операционных касс вне кассового узла;

количество операционных офисов;

количество кредитно-кассовых офисов;

насыщенность регионов ПФО банковскими услугами;

и качественные показатели финансовой насыщенности банковскими услугами:

по банковским активам;

по объему кредитов;

индекс развития сберегательного дела;

совокупный индекс обеспечения региона банковскими услугами.

Для количественной характеристики институциональной структуры банковской системы необходимо проанализировать наличие корпораций и квазикорпораций с целью дальнейшей оценки институциональной обеспеченности макроуровней кредитно-финансовыми организациями.

Банковская система России на 01.01.2019 года представлена 30850 действующими кредитными организациями, из которых – 157 учреждений Банка России, 484 кредитных учреждений, 709 филиалов общерос-

сийских банков. Количество внутренних структурных подразделений, открытых кредитными организациями в виде дополнительных офисов на территории России на

01.01.2019, составило 20499 единиц и других банковских учреждений 9001 единиц (95% от числа действующих в России учреждений банковской системы), представлены в табл. 1.

Таблица 1

Институциональная обеспеченность услугами банковской системы России за период с 01.01.2008 года по 01.01.2019 год, ед. (Обзор банковского сектора РФ, 2017)

Table 1

Institutional provision of services of the banking system of Russia for the period from 01.01.2008 to 01.01.2019, units
(Overview of the banking sector of the Russian Federation, 2017)

Период	Общее количество учреждений банковской системы	Темп прироста, %	в том числе:										Количество учреждений банков в расчете на 1 млн. руб.	Темп прироста, %
			учреждений Банка России	темп прироста, %	кредитных организаций	темп прироста, %	филиалов кредитных организаций	темп прироста, %	внутренних структурных подразделений кредитных организаций					
									дополнительных офисов	темп прироста, %	иных *	темп прироста, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2019/2008		-24,9		-79,9		-57,4		-79,5		8,0		-46,2		26,9
01.01.19	30 850	-10,9	157	-19,1	484	-13,7	709	-20,3	20499	1,2	9001	-29,4	211	-10,9
01.01.18	34 656	-3,5	194	-18,8	561	-9,9	890	-18,9	20263	2,5	12748	-10,0	237	-3,3
01.01.17	35 905	-8,9	239	-11,8	623	-15,0	1098	-21,5	19776	-9,4	14169	-6,5	245	-8,9
01.01.16	39 397	-11,5	271	-25,8	733	-12,1	1398	-18,2	21836	-6,3	15159	-17,2	269	-12,1
01.01.15	44 511	-4,5	365	-16,9	834	-9,6	1708	-14,8	23306	-4,8	18298	-2,4	306	-5,9
01.01.14	46 598	0,3	439	-13,1	923	-3,5	2005	-14,6	24486	4,9	18745	-2,9	325	0
01.01.13	46 451	3,6	505	-7,00	956	-2,3	2349	-16,3	23347	3,5	19294	7,5	325	3,5
01.01.12	44 838	4,5	543	-10,7	978	-3,4	2807	-4,1	22565	2,6	17945	9,7	314	3,9
01.01.11	42 904	1,3	608	-3,5	1012	-4,4	2926	-8,1	22002	1,6	16356	3,4	302	1,0
01.01.10	42 360	-2,2	630	-0,3	1058	-4,5	3183	-8,3	21667	1,9	15822	-5,9	299	-1,9
01.01.09	43 294	5,4	632	-19,2	1108	-2,5	3470	0,4	21272	12,1	16812	0,5	305	5,5
01.01.08	41 081	-	782	-	1136	-	3455	-	18979	-	16729	-	289	-

* Кредитно-кассовые и операционные офисы кредитных организаций (филиалов), операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций (филиалов)

Источник: составлено на основании данных Обзора банковского сектора РФ по годам

Таким образом, за 10 лет количество учреждений банковской системы сократилось почти на 25%. Подобная динамика по уменьшению банковских институтов в экономике является следствием политики Банка России по финансовому оздоровлению и сокращению кредитных организаций, нарушивших законодательство и несоблюдающих нормативы регулятора.

Сокращение количества кредитных организаций банковского сектора происходит быстрыми темпами, хотя с 2016 года можно

наблюдать замедление динамики в этой части. За 2018 год число действующих кредитных организаций сократилось на 13,7%, что заметно больше чем в 2017 году (-9,9%), и примерно соответствует результату 2016 года (-15%).

Ни один банк из ТОП-50 принудительно не лишился лицензии, а самым крупным случаем стал отзыв лицензии 16 марта 2018 года у ОФК Банка (активы – 51 миллиард рублей на 103 месте на 1 марта 2018 года).

Основные причины отзыва лицензий кредитных организаций на осуществление

банковских операций установлены статьей 20 Федерального Закона РФ №395-1 от 02.12.1990 г., а именно:

если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов;

если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации (применяется после 2 лет деятельности с момента регистрации);

если у банка с универсальной лицензией на 1 января 2018 года размер собственных средств (капитала) не соответствует требованиям, установленным частью первой статьи 11(2) закона на соответствующую дату, отсутствуют основания, установленные частью четвертой статьи 11(2) закона для продолжения своей деятельности в качестве банка с универсальной лицензией, и такой банк не получил до 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не

изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

если банк с универсальной лицензией после 1 января 2019 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой статьи 11;

если банк с базовой лицензией после 1 января 2018 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой статьи 11.

За исследуемый период наибольшее сокращение кредитных организаций прослеживается в 2016 году и на 01.08.2019 количество отозванных лицензий составило 19 банков, большинство из которых в городе Москва и Московская область (рис. 1).

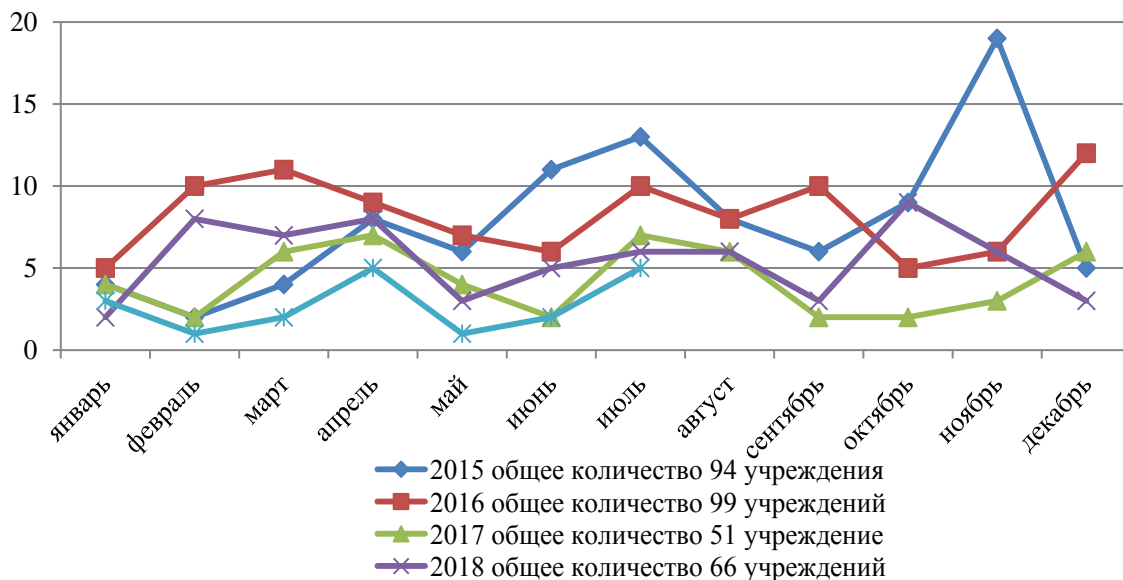


Рис.1. Количество отозванных лицензий кредитных организаций РФ

Fig. 1. The number of revoked licenses of credit organizations of the Russian Federation

Прослеживается сокращение малых по размеру банков в 2018 году, так принудительно лицензий лишились 60 банков, и еще 16

банков лишились лицензий добровольно. Тогда как в 2017 году банковский сектор недосчитался 51 кредитную организацию (Азиат-

ско-Тихоокеанский банк), у которых лицензия была отозвана принудительно, для сравнения в рекордном 2016 году банковское сообщество недосчиталось в общей сложности более 110 кредитных организаций. По оценкам РИА Рейтинг, прямые издержки Центробанка РФ на оздоровление saniруемых банков (в первую очередь московского кольца) уже превысили 1 триллион рублей, и в будущем

они могут вырасти еще на 1 триллион рублей.

Подобная динамика по уменьшению банковских институтов в экономике является следствием политики Банка России по финансовому оздоровлению и сокращению кредитных организаций, последствия подобных мер проявляются скорее в негативной форме, нежели в виде оздоровления, представлена в табл. 2.

Таблица 2

Концентрация кредитных организаций в банковской системе РФ за период с 2012 года по 2019 год

Table 2

Concentration of credit organizations in the banking system of the Russian Federation for the period from 2012 to 2019

Округ	01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		Темп прироста, % (2019/2018)
	кол-во КО, ед.	в %	кол-во КО, ед.	в %	кол-во КО, ед.	в %	кол-во КО, ед.	в %	кол-во КО, ед.	в %	кол-во КО, ед.	в %	кол-во КО, ед.	в %	
ЦФО	572	58,5	564	59,0	547	59,3	504	60,4	358	57,5	319	56,86	272	56,20	-14,73
СЗФО	69	7,1	70	7,3	70	54	64	7,7	49	7,9	43	7,66	41	8,47	-4,65
ЮФО	45	4,6	46	4,8	46	7,6	43	5,2	38	6,1	35	6,24	25	5,17	-28,57
СКФО	56	5,7	50	5,2	43	5	28	3,4	17	2,7	17	3,03	12	2,48	-29,41
ПФО	111	11,3	106	11,1	102	4,7	92	11	77	12,4	71	12,66	67	13,84	-5,63
УФО	45	4,6	44	4,6	42	11,1	35	4,2	29	4,7	26	4,63	23	4,75	-11,54
СФО	54	5,5	53	5,5	51	4,6	44	5,3	37	5,9	32	5,70	28	5,79	-12,50
ДФО	26	2,7	23	2,4	22	5,5	22	2,6	18	2,9	18	3,21	16	3,31	-11,11
РФ	978	100	956	100	923	100	834	100	623	100	561	100	484	100	-13,73

ЦФО Центральный федеральный округ
ЮФО Южный федеральный округ
ПФО Приволжский федеральный округ
СФО Сибирский федеральный округ

СЗФО Северо-Западный федеральный округ
СКФО Северо-Кавказский федеральный округ
УФО Уральский федеральный округ
ДФО Дальневосточный федеральный округ

Исходя из данных табл. 2 наглядно прослеживается неравномерность концентрации кредитных организаций по федеральным округам РФ с наибольшим сосредоточением (56-60%) в Центральном федеральном округе, в том числе только в Москве и Московской области в среднем за пять лет 53% кредитных организаций из всего количества по стране. Меньше всего расположено кредитных организаций по абсолютному показателю в Северо-Кавказском федеральном округе (2,48% в 2019 г.).

Также низкое количество прослеживается в ДФО (3,31%), УФО (4,75), ЮФО (5,17%) и СФО (5,79). За рассматриваемый период наибольшее сокращение кредитных

организаций, на 29,41%, прослеживается в СКФО, и на 01.01.2019 года это 5 наименее обеспеченный макроуровень в стране.

Подобная динамика по уменьшению банковских институтов в экономике является следствием политики Банка России по финансовому оздоровлению. Не смотря на общее снижение количества кредитных организаций по всей банковской системе, их концентрация продолжает оставаться высокой в ЦФО, где сосредоточено в среднем 58% всех учреждений. Динамика удельного веса кредитных учреждений по регионам страны за последние пять лет представлена в виде диаграммы (рис. 2).

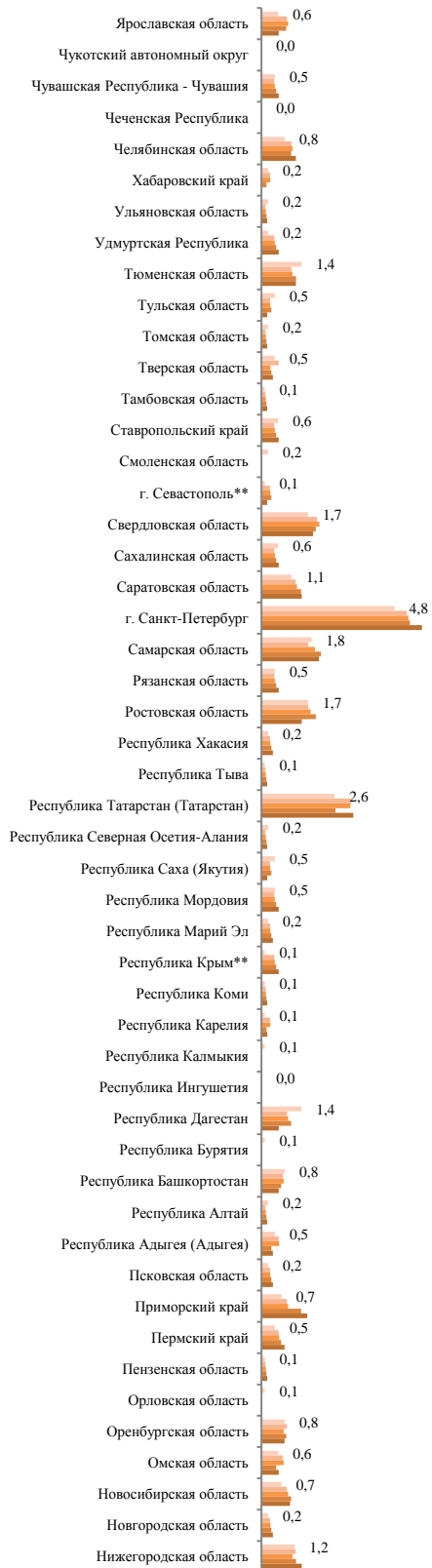


Рис. 2. Институциональная обеспеченность кредитными организациями России в территориально-пространственном разрезе за период с 01.01.2015 по 01.01.2019, %
Fig. 2. Institutional provision with credit organizations of Russian the spatial dimension for the period from 01.01.2015 to 01.01.2019, %

Исходя из данных диаграммы наглядно прослеживается неравномерность распределения кредитных организаций по федеральным округам РФ с наибольшим сосредоточением (58-60%) в Центральном федеральном округе, в том числе только в Москве и Московской области в среднем за пять лет 52% кредитных организаций из всего количества по стране.

По абсолютному показателю – обеспеченности, не все территории имеют кредитные организации, а именно: Архангельская область, Брянская область, Еврейская автономная область, Забайкальский край, Магаданская область, Орловская область, Республика Бурятия, Республика Ингушетия, Республика Калмыкия, Смоленская область, Чеченская Республика, Чукотский автономный округ.

Исходя из Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) следует четкое разграничение банков по видам выданных лицензий – универсальной и базовой. С 01.01.2018 года к региональному банку относятся кредитные организации, имеющие базовые лицензии на осуществление деятельности и осуществляющие ее на следующих условиях (Федеральный закон, 2017):

собственный капитал такого банка должен быть не менее 300 млн. руб.,

предельная допустимая величина – 1 млрд. руб.;

не предусмотрены участие на международном рынке капиталов, проведение сложно структурированных трансграничных сделок (кроме обычных переводов), открытие корреспондентских счетов в зарубежных банках и счетов депо в иностранных депозитариях;

не допускается размещение депозитов и иных денежных средств нерезидентам;

территориальные ограничения по ведению деятельности банка отсутствуют;

установлен особый порядок подачи заявки на изменение вида лицензии банка с базовой на универсальную. Банки с базовой

лицензией будут больше ориентированы на сегмент малого и среднего бизнеса, а также население, поэтому они будут находиться на упрощенном регулировании деятельности

На сегодняшний день в России остаётся 484 действующих банка, из которых 107 государственных (с госучастием), 313 частные и 64 банка с иностранным капиталом.

В 2019 году наблюдается тенденция огосударствления российского банковского сектора. Сейчас в первой десятке крупнейших российских банков лишь три банка являются частными (Альфа банк – 5 место; Московский кредитный банк – 8 место; Траст – 10 место), а остальные являются государственными. Во второй десятке также много банков, которые прямо или косвенно аффилированы с государством.

Из списка 50 крупнейших банков России 2019 года 71,23% активов приходится на государственные банки, 17,34 % – частные банки, 6,75% приходится банкам с иностранным капиталом и 4,67 банкам с государственным участием, 39 банков находятся в г. Москва.

Принадлежность банка государству в России означает получение финансовой и административной помощи (вливания в капитал и санации) для его развития и, самое главное, устойчивости к рискам и надежности. Снижение доли государства в банковском секторе можно достигнуть с помощью продажи госбанков и оказание помощи частным банкам (страхования средств малого бизнеса).

Крупнейшие региональные банки России 13 декабря 1990 года управляющие тридцати семи отделений банков, которые появились на основе территориальных отделений, контор и тринадцати областных управлений Промстройбанка Советского союза подписали договор. Согласно этому документу была учреждена Ассоциация промышленно-строительных и акционерно-коммерческих банковских учреждений «Россия», которая объединила воедино региональные банки России и составляет в настоящее время около 480 банковских

региональных учреждений (Аккобанк; Алеф-Банк; Банк24.ру; БУМ-БАНК; Владпромбанк; Газинвестбанк; Ганзакомбанк; ГРис-Банк; Гута-Банк; Дорис Банк; Евроальянс; Жилкредит; Инкасбанк; КИТ Финанс Инвестиционный банк; Конгресс-Банк; Кузбассхимбанк; Логос; МИА; Новый Символ; Олма-Банк; Преодоление; Прио-

Внешторгбанк; Псковбанк; Вэлкомбанк; Радиотехбанк; Рента-Банк; Рыбхозбанк; Банк Сибирь; Симбирск; Тайдон; Траст Капитал Банк; Уралпромбанк; Ханты-Мансийский банк).

Основные региональные лидеры (топ-10) представлены в табл. 3.

Таблица 3

Региональные банки-лидеры России на 01.01.2019 по объемам активам

Table 3

Regional banks-leaders of Russia as of 01.01.2019 in terms of assets

Наименование регионального банка	Сумма чистых активов, млн.руб.	Характеристика	Рейтинг
Россия (Санкт-Петербург)	402 375	Крупнейший региональный банк России был учрежден в 1990 году. В прессе неоднократно связывали банк с именем президента РФ В.В. Путина. Через дочерние компании банк контролирует такие организации как СК «СОГАЗ», «Рен-ТВ», «Пятый канал»	1
Банк Санкт-Петербург (Санкт-Петербург)	373 242	Банк был основан в 1990 году и сегодня осуществляет свою деятельность на территории Северной столицы, а также Москвы, Ленинградской области, Нижнего Новгорода и Калининграда. Клиентская база банка насчитывает 1,2 частных лиц и 37 тысяч предприятий и организаций	2
МДМ Банк (Новосибирск)	325 189	Банк, замыкающий тройку лидеров рейтинга, был основан в 1990 году. Региональная сеть насчитывает 187 отделений. Клиентами МДМ-Банка являются 3,5 миллиона частных и 70 тысяч корпоративных клиентов	3
АК Барс (Казань)	320 596	Банк обслуживает свыше 2,5 миллионов частных и 50 тысяч корпоративных клиентов. АК Барс был учрежден в 1993 году, сегодня его отделения присутствуют в 33 регионах России. Кроме того в Саратове действует дочерняя организация — «Наратбанк»	4
Ханты-Мансийский Банк (Ханты-Мансийск)	292 209	Филиальная сеть банка насчитывает 170 отделений, в том числе представительство в г. Прага. Банк был учрежден в 1992 году. Благодаря партнерской программе с НОМОС Банком, сеть банкоматов ХМБ насчитывает более 1500 штук	5
Восточный экспресс банк (Благовещенск)	247 742	Банк имеет более 1500 отделений по всей стране, что позволило ему войти в тройку лидеров самых «филиальных» банков. Восточный экспресс обслу-	6

Наименование регионального банка	Сумма чистых активов, млн.руб.	Характеристика	Рейтинг
		живает более 3 миллионов клиентов	
УБРИР (Екатеринбург)	174 679	Уральский Банка реконструкции и развития в 2012 году полностью изменил фирменный стиль на более современный. Ребрендинг является частью стратегии развития, согласно которой к 2015 году банк планирует нарастить филиальную сеть до 550 точек продаж по всей России	7
СКБ-Банк (Екатеринбург)	136 812	Банк был учрежден в 1990 году на базе Свердловского управления советского Агропромбанка. В декабре 2012 года СКБ был удостоен премии «Лучший банк России» Ассоциации российских банков	8
Азиатско-Тихоокеанский банк (Благовещенск)	117 124	Кредитная организация работает на рынке уже 21 год. Филиальная сеть банка включает 318 отделений в 18 регионах России. В 2012 и 2013 годах АТБ получил Премию Союза журналистов России — «Золотой Диплом за информационную открытость»	9
Русфинанс Банк (Самара)	111 983	Этот самарский банк на рынке Самары с 2004 года и на сегодняшний день имеет офисы в 64 регионах России. Владельцем банка является АКБ «РОС-БАНК». Русфинанс Банк входит в европейскую группу SocieteGenerale	10

Составлено автором на основании данных официального сайта basedor.ru (Рейтинг крупнейших региональных банков России, 2019).

За 2018- 2019 года со стороны ЦБ РФ повышенное внимание уделено региональным банкам. Впервые за пять лет «чистки» из регионов было отозвано больше лицензий, чем из столицы. Из 66 закрытых банков в 2018 году 35 имели головную организацию за пределами Москвы, то есть их доля составила 52,6%. В предыдущие годы региональная доля банковской чистки была существенно ниже: в 2014 году 41%, в 2015-м

– 32%, в 2016-м – 31%, в 2017-м – 38%.

По итогам 2019 года и 1 квартала 2019 года девять региональных банков (6 из которых являются региональными лидерами) удерживают свою позицию, а региональные банки с активами от 10 до 50 млрд.руб. показали положительную динамику роста. В то же время у остальных региональных банков активы сократились (рис. 3) (Банковская система в цифрах и графиках, 2019).

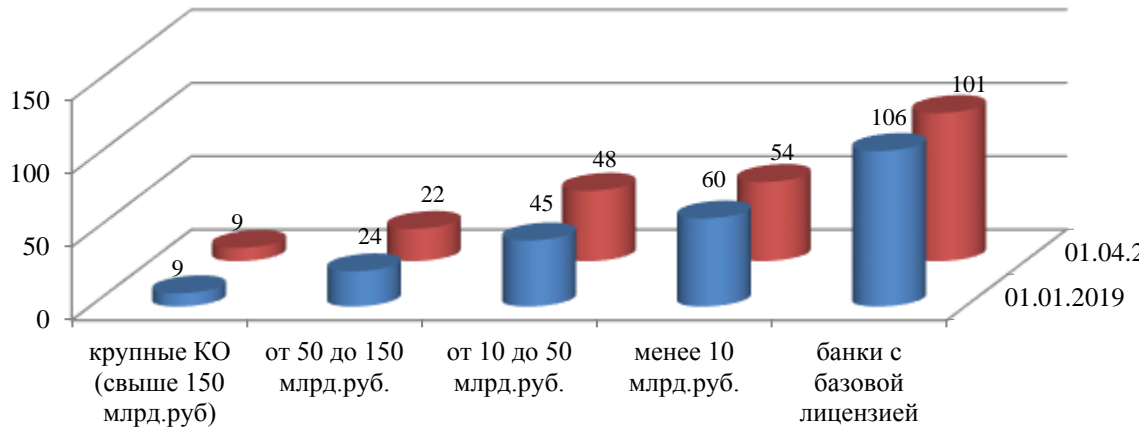


Рис. 3. Группировка региональных банков России по активам
Fig. 3. Grouping of regional banks of Russia by assets

Заключение

Таким образом, для региональной банковской системы России характерна высокая степень ее количественного инфраструктурного развития. На протяжении последних пяти лет наблюдается постоянное увеличение количества кредитных организаций и структурных подразделений, функционирующих на территории региона, что приводит к формированию конкурентной среды. С учетом особенностей социально-экономического развития отдельного региона можно провести анализ качественных показателей институционального анализа структуры региональной банковской системы.

Список литературы

1. Алехин, С.В., 2014. Интеграционные преобразования в институциональной структуре банковской системы // Экономический журнал. 2014. №2 (34). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/integratsionnye-preobrazovaniya-v-institutsionalnoystrukture-bankovskoy-sistemy/> (дата обращения_02.09.2019).
2. Банковская система в цифрах и графиках. 1 квартал 2019 / Ассоциация банков России. №3. 2019. – 48 с.
3. Банковская система в цифрах и графиках. 4 квартал 2018 / Ассоциация банков России. №2. 2019.- 48с.

4. Ваганова О.В Влияние экономических санкций на инновационное развитие России // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. 2019. Т. 46. № 1. С. 21-30.

5. Габеева З.Ю., 2007. Воспроизводственный подход к региональной банковской системе: Автореф. дис. ...к-та э. наук. Владикавказ, 2007. 28 с.

6. Государственный классификатор Кыргызской Республики «Сектора экономики (ГК – 012- 99)», утвержден Постановлением Нацстаткомитета Кыргызской Республики № 26 от 22.05.97.

7. Крылов, О.С. 2018, Роль Центрального банка в банковской системе РФ // Молодой ученый. 2018. №48. С. 163-165.

8. Кузнецов, Е.В., 2018. Роль Центрального банка в обеспечении устойчивости банковской системы // Студенческий: электрон.научн. журн. 2018. № 7(27). URL: <https://sibac.info/journal/student/02.09.2019/> (дата обращения: 02.09.2019).

9. Моисеева, С.Р., 2006. Оптимальная структура банковского рынка: сколько банков нужно России // Финансы и кредит. 2006. № 23 (227). С. 2-14.

10. Обзор банковского сектора Российской Федерации (Интернет-версия). Аналитические показатели. № 172. 2017. [Электронный ресурс] Центральный банк РФ. Режим доступа: URL:

http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1702.pdf (дата обращения 02.09. 2019).

11. Развитие пропорционального регулирования банковского сектора в Российской Федерации – федеральный закон от 1 мая 2017 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/Press/press_centre/events/02062017.pdf (дата обращения: 02.09. 2019).

12. Рейтинг крупнейших региональных банков России. Электронный ресурс. URL: <https://basetop.ru/rejting-krupneyshih-regionalnyih-bankov-rossii/> (дата обращения: 02.09. 2019).

13. Состав институциональных единиц государственного сектора в РФ// URL: <https://mylektsii.ru/7-88777.html> (дата обращения: 02.09. 2019).

14. Свиридоchkина В.А., Волкова М.В., 2018. Теоретические аспекты деятельности банковской системы РФ // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2018. № 10(31). URL: <https://nauchforum.ru/journal/stud/31/36189> (дата обращения: 02.09.2019).

References

1. Alekhin, S.V., 2014. Integration transformations in the institutional structure of the banking system // *Economic Journal*. 2014. No2 (34). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/integratsionnye-preobrazovaniya-v-institutsionalnoy-strukture-bankovskoy-sistemy/> (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

2. The banking system in numbers and graphs. Q1 2019 / Association of Banks of Russia. Number 3. 2019. 48 p. (in Russian)

3. The banking system in numbers and graphs. Q4 2018 / Association of Banks of Russia. No. 2. 2019. 48 p. (in Russian)

4. Vaganova O. V. Influence of economic sanctions on the innovative development of Russia // *Scientific reports of Belgorod State University. Series: Economics. Informatics*. 2019. Vol. 46. No. 1. P. 21-30. (in Russian)

5. Gabeeva Z.Yu., 2007. A reproduction approach to the regional banking system: Author. dis. ... to-e. sciences. Vladikavkaz, 2007.28s. (in Russian)

6. The state classifier of the Kyrgyz Republic “Sectors of the Economy (CC – 012-99)”, approved by the Decree of the National Statistical

Committee of the Kyrgyz Republic No. 26 of 05.22.97. (in Russian)

7. Krylov, O.S. 2018, The role of the Central Bank in the banking system of the Russian Federation // *The Young Scientist*. 2018. №48. P. 163-165. (in Russian)

8. Kuznetsov, E.V., 2018. The role of the Central Bank in ensuring the stability of the banking system // *Student: electronic. journal* 2018. No 7 (27). URL: <https://sibac.info/journal/student/27/101268/> (Accessed: 02 September 2019). (in Russian)

9. Moiseeva, S.Yu. 2006. The optimal structure of the banking market: how many banks are needed in Russia // *Finance and credit*. 2006. No. 23 (227). P. 2-14. (in Russian)

10. Overview of the banking sector of the Russian Federation (Internet version). Analytical indicators. No. 172. 2017. [Electronic resource] The Central Bank of the Russian Federation. Access mode: URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1702.pdf (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

11. Development of proportional regulation of the banking sector in the Russian Federation – The Federal Law of May 1, 2017 No. 92-ФЗ “On Amending Certain Legislative Acts of the Russian Federation” [Electronic resource]. URL: http://www.cbr.ru/Press/press_centre/events/02062017.pdf (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

12. Rating of the largest regional banks in Russia. Electronic resource. URL: <https://basetop.ru/rejting-krupneyshih-regionalnyih-bankov-rossii/> (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

13. The composition of the institutional units of the public sector in the Russian Federation // URL: <https://mylektsii.ru/7-88777.html> (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

14. Свиридоchkina V.A., Volkova M.V., 2018. Theoretical aspects of the banking system of the Russian Federation // *Student forum: electronic. scientific journal* 2018.No 10 (31). URL: <https://nauchforum.ru/journal/stud/31/36189> (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

Информация о конфликте интересов: авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the authors have no conflict of interest to declare.

Шабанова Ю. Н., доцент, Луганский национальный университет имени Владимира Даля, кандидат экономических наук.

Shabanova J. N., Associate Professor, Luhansk National University named after Vladimir Dal, Candidate of Economic Sciences.

Чайкин Д. С., соискатель кафедры туризма и гостиничного хозяйства, Луганский национальный университет имени Владимира Даля

Chaykin D. S., Applicant for the Department of Tourism and Hotel Management, Luhansk National University named after Vladimir Dal