

УДК 336.74

***РОЛЬ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В РАЗВИТИИ
ЭКОНОМИКИ В РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.***

Белова В. А.¹

Студентка

*Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации*

г. Уфа, РФ

Гузучкина Е. А.

Студентка

*Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации*

г. Уфа, РФ

Усова К. С.

Студентка

*Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации*

г. Уфа, РФ

Аннотация

В данной статье рассмотрен региональный банковский сектор, который можно представить в виде кровеносной системы территориальной экономики, без которого невозможно функционирование и развитие реального сектора экономики. Проанализированы процессы экономического воздействия, которые обеспечиваются региональными банками благодаря их функциональным связям, позволяет им выполнять важнейшую роль в становлении и развитии экономики региона. Вышеуказанное обуславливает актуальность изучения роли региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации.

¹ *Научный руководитель - Рахматуллина Ю. А., доцент, канд. экон. наук, Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, г. Уфа, РФ*

Ключевые слова: Региональный банк, показатели развития банка, экономика региона, рентабельность активов банка, банковская система.

***THE ROLE OF REGIONAL BANKS IN ECONOMIC DEVELOPMENT IN
THE REGIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION.***

Belova V. A.

student,

*Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian
Federation*

Ufa, Russia

Guguchkina E. A.

student,

*Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian
Federation*

Ufa, Russia

Usova K. S.

student,

*Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian
Federation*

Ufa, Russia

Abstract

This article examines the regional banking sector, which can be represented as the circulatory system of the territorial economy, without which the functioning and development of the real sector of the economy is impossible. The processes of economic impact that are provided by regional banks due to their functional connections, which allows them to play an important role in the formation and development of the region's economy, are analyzed. The above causes the relevance of studying the role of regional banks in the development of the economy of the regions of the Russian Federation.

Key words: Regional bank, bank development indicators, regional economy, profitability of bank assets, banking system.

Региональный банковский сектор можно представить в виде кровеносной системы территориальной экономики, без которого невозможно

функционирование и развитие реального сектора экономики. Процессы экономического взаимодействия, которые обеспечиваются региональными банками благодаря их функциональным связям, позволяет им выполнять важнейшую роль в становлении и развитии экономики региона. Вышеуказанное обуславливает актуальность изучения роли региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации.

“По состоянию на конец 2022 года в России 326 действующих банков”[9]. Наибольшее количество банков зарегистрировано в г. Москве. В таблице 1 представлена динамика кредитных организаций, которые действуют по Федеральным округам за 2020–2022 годы. Общее количество действующих в России банков год за годом сокращается. И немаловажную роль в этом играет и закрытие региональных банков.

Таблица 1 – Динамика действующих кредитных организаций по федеральным округам за 2020–2022 гг.

Дата	01.01.2020		01.01.2021		01.01.2022	
Регион	Количество КО, единиц	Доля, %	Количество КО, единиц	Доля, %	Количество КО, единиц	Доля, %
Российская Федерация	442	100,0%	406	100,0%	370	100,0%
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	253	57,2%	229	56,4%	210	56,8%
Московская область	5	1,1%	4	1,0%	3	0,8%
г. Москва	227	51,4%	207	51,0%	189	51,1%
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	37	8,4%	35	8,6%	33	8,9%
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	24	5,4%	21	5,2%	18	4,9%
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	10	2,3%	8	2,0%	7	1,9%

ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	57	12,9%	55	13,5%	46	12,4%
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	23	5,2%	23	5,7%	22	5,9%
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	23	5,2%	20	4,9%	19	5,1%
ДАЛЬНЕВОСТОЧ НЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	15	3,4%	15	3,7%	15	4,1%

Источник: Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cbr.ru/>

Теперь более подробно рассмотрим данные, приведенные в таблице за 2019, 2020 и 2021 года. Мы можем наблюдать, что более 50% действующих кредитных организаций в Российской Федерации это Москва и Московская область. На начало 2022 года на Москву приходится 189 банков (51,1% от общего количества банковской системы России). Таким образом на банки за пределами Москвы и Московской области приходится 52,5% банковской системы.

При этом следует обозначить, что не все 52,5% банков, зарегистрированных вне Москвы и Московской области, являются региональными банками. Большинство банков, имеющих головные офисы в определенном регионе, разрослись филиальной сетью и могут считаться полноценными федеральными банками.

Таким образом, количество банков, зарегистрированных на территории регионов, заметно сокращается. Согласно Кирееву В. Л., “в настоящее время менее десяти субъектов Российской Федерации имеют развитую банковскую систему – с несколькими конкурирующими самостоятельными местными банками (или хотя бы одним мощным региональным лидером – не Сбербанком), с растущим числом филиалов банков федерального либо межрегионального уровня, с заметным вкладом банковской системы в

местную экономику и кругооборот доходов предприятий и граждан. Банковская система России является еще более атомарной и раздробленной, чем география промышленности страны. Точки концентрации финансовых ресурсов и кредитно-депозитной активности сосредоточены в крайне немногочисленном перечне регионов” [1,с.51].

Можно выделить следующие особенности развития банковской системы на региональном уровне:

1. Значительное сокращение числа кредитных организаций в регионах и по всей России. Так, например, с начала 2020 года по январь 2022 количество кредитных организаций, зарегистрированных в Приволжском федеральном округе, сократилось примерно на 19,3%. Такие же темпы сокращения кредитных организаций наблюдаются и в других регионах: Сибирский федеральный округ (-17,4%); Северо-Кавказский федеральный округ (-30%); Южный федеральный округ (-25%) и др.

2. “Повышение роли и места банковской системы в регулировании движения денежной массы в регионах РФ.

3. Значительное участие банковской системы в активизации потребительского спроса в экономике региона” [6,с.143].

Отсюда следует, что специфика современного развития региональных банков подразумевает необходимость реализации и создании направлений развития банковской системы в регионе, направленная на улучшение связи с предприятиями и процессами изменении реальной экономики.

Что касается региональных банков в Республике Башкортостан, по состоянию на 17.03.2023 насчитывается 1 кредитная организация с действующей лицензией, зарегистрированная на территории Республики Башкортостан: Общество с ограниченной ответственностью Банк ПромТрансБанк. Банк был зарегистрирован 30 декабря 1993 года.

“На 1 января 2023 года территориальная сеть банка включает 17 отделений в городах Республики Башкортостан и офис в г. Москва.

Банк ПТБ (ООО) – кредитная организация, максимально удовлетворяющая потребности клиентов, жителей Республики Башкортостан, за счет предоставления широкого перечня продуктов и услуг высокого качества, надёжности и доступности. Банк сохраняет и приумножает средства клиентов, инвестируя их в экономику, содействуя развитию малого и среднего бизнеса Башкирии. Банк нацелен поддерживать высокий уровень клиентоориентированности своего бизнеса, увеличить позиции на рынке финансовых услуг путем постоянного развития и модернизации управленческих, технологических процессов и продаж” [8].

ООО ПромТрансБанк - член Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков "Россия", Ассоциации кредитных организаций Республики Башкортостан. Банк предоставляет множество банковских услуг, включая в себя традиционный банковский консерватизм с лояльной тарифной и лимитной политикой.

Таблица 2 – Динамика основных показателей развития ООО Промтрансбанка за 2019–2021 гг.

	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.
Показатели	43 466,00	43 831,00	44 197,00
Активы, тыс. руб	12 760 035,00	11 027 349,00	13 547 452,00
Собственные средства, тыс. руб	656 482,00	732 998,00	986 430,00
Чистые процентные доходы, тыс. руб	476 618,00	577 082,00	542 375,00
Чистая прибыль, тыс. руб	63 951,00	73 618,00	253 432,00
Рентабельность активов	0,50%	0,67%	1,87%
Рентабельность собственного капитала	9,74%	10,04%	25,69%

Чистая процентная маржа (в расчете на активы), %	3,74%	5,23%	4,00%
---	-------	-------	-------

Источник: Официальный сайт Промтрансбанка [Электронный ресурс].

Режим доступа: <https://www.promtransbank.ru/about/>

Для получения более полной информации о региональном банке Республики Башкортостан проанализируем основные показатели развития ООО Промтрансбанка за 2019-2021 годы.

Так, за рассмотренный промежуток времени собственные средства ПТБ значительно выросли. Темп прироста в 2020 году составил +12%, в 2021 году – +35%. Рентабельность собственного капитала также растет. Во многом на это повлиял рост чистой прибыли: в 2020 году +15%, в 2021 прирост составил +244%.

Рентабельность активов банка, отражающая прибыльность операций ПТБ, показывает, насколько действенно банк привлекает и размещает полученные ресурсы. Относительно низкая рентабельность активов ПТБ свидетельствует о недостаточной величине клиентской базы банка. Однако, как мы видим ситуация улучшается. Если в 2019 году данный показатель составлял лишь 0,5%, то в 2021 году его значение достигло 1,87%, что свидетельствует о том, что работа банка с клиентской базой стала значительно эффективнее.

Рентабельность собственного капитала значительно выросла с 2019 года. Так, рост в 2020 году составил 0,3 п.п., в 2021 году – 15,65 п.п. «Если инфляция в государстве велика, то соответственно растет и рентабельность капитала. Для российской экономики считается нормой 20-процентное значение» [10]. Значительное превышение показателя над нормативным значением свидетельствует о возрастании инвестиционных рисков.

Членами Банка являются компании, занимающиеся промышленным железнодорожным транспортом, строительством дорог и освоением нефтяных месторождений, предприятий оптовой торговли.

Банк много лет работает на финансовом рынке региона и признан одним из самых эффективных коммерческих банков.

Чтобы оценить, как менялась экономика Республики Башкортостан, рассмотрим динамику задолженности экономики региона региональному банковскому сектору за 2019–2021 годы.

Таблица 3 – Задолженность экономики Республики Башкортостан кредитным организациям за 2019–2021 гг.

	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Суммарная задолженность по кредитам банков и займам, млн. руб.	568278	622718	625397
В том числе просроченная, млн. руб.	1958	5461	3120

Источник: Просроченная задолженность экономики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fomag.ru/news-streem/dolya-prosrochennykh-dolgov-rossiyan-snizilas-na-fone-regulirovaniya-tsb-eksperty/>

Согласно данным Башстата, суммарная задолженность экономики Республики Башкортостан (физических лиц и нефинансовых предприятий) на конец 2021 года составила 625 397 миллионов рублей. Прирост суммарной задолженности в 2020 году составил 54 440 миллиона рублей (+9,58%), в 2021 году 2 679 миллионов рублей (+0,43%). Как можно заметить, прирост суммарной задолженности в 2021 году значительно снизился.

По просроченной задолженности экономики Республики Башкортостан наблюдается примерно такой же тренд: резкий рост в 2020 году на 3 503 миллиона рублей (+179%), что можно объяснить падением реальных доходов в экономике Республики из-за пандемии [12]. Доля просроченной задолженности значительно превысила показатели последних лет.

Снижение просроченной задолженности в 2021 году на 2 341 миллиона рублей (-42,9%) “обусловлено ростом выдачи новых кредитов (темпом, превышающим рост просрочки) и одновременным ужесточением кредитной

политики банков из-за введенных Центральным банком Российской Федерации мер по "охлаждению" рынка кредитования" [11].

Таким образом, экономика региона и региональные банки оказывают друг на друга значительное влияние. Темпы роста региональной экономики значительно зависят от эффективности функционирования банковской системы, от ее способности выполнять свои базовые функции по аккумуляции и размещению денежных средств. Региональный банковский сектор Республики Башкортостан в лице ООО Промтрансбанка по-прежнему выполняет свои макроэкономические функции. Региональный банк на протяжении всей своей истории доказал свою необходимость и значимость. Развитие ООО Промтрансбанка, участвующего в реализации региональных программ, способствует увеличению ресурсной базы региона и создает благоприятные условия для развития экономики всей Республики Башкортостан, в целом. А следовательно, и экономики России.

Библиографический список

1. Авагян, Г. Л. Региональный банковский кластер: Монография / Г.Л. Авагян, М. Ю. Саитова. - Москва: Магистр: НИЦ Инфра-М, 2012. - 224 с.
2. Выскачкина, О.А. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА / О.А. Выскачкина, С.Е. Дубова // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. — 2021. — № 2. — С. 21-27.
3. Икаев, З.Г. Региональные банки: особенности и проблемы развития / З.Г. Икаев // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. — 2021. — № 2. — С. 60-64.
4. Пасечникова, Л. В. К вопросу об эффективности деятельности регионального банка: монография / Л. В. Пасечникова, И. В. Зенченко, О. В. Киселева. - 2-е изд., стер. - Москва : Флинта, 2022. - 198 с.

5. Сыврачев, А.С. ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ / А.С. Сыврачев // Вестник Оренбургского государственного университета. — 2019. — № 8. — С. 141-147.
6. Шабанова, Ю.Н. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫМ АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ / Ю. Н. Шабанова, Д. С. Чайкин // Научный результат. Экономические исследования. — 2019. — № 3. — С. 52-65.
7. Якубенко, В. В. Региональный банк в современной банковской системе: сущность, статус и перспективы развития / Якубенко В. В. // Экономика. Бизнес. Банки 2(19)–12 с.
8. Официальный сайт Промтрансбанка [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.promtransbank.ru/about/>
9. Официальный сайт Территориального органа Федеральной государственной статистики по Республике Башкортостан [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bashstat.gks.ru>
10. Рентабельность собственного капитала [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://nalog-nalog.ru/analiz_hozyajstvennoj_deyatelnosti_ahd/opredelyaem_rentabelnost_sobstvennogo_kapitala_formula/
11. Просроченная задолженность экономики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fomag.ru/news-streem/dolya-prosrochennykh-dolgov-rossiyan-snizilas-na-fone-regulirovaniya-tsb-eksperty/>
12. Мирясова Э.Э., Рахматуллина Ю.А. Реформирование банковской системы России// Вектор экономики.- 2018.- №12- С.107
13. Хусаенова И.И., Рахматуллина Ю.А. [Функционирование региональной банковской системы](#)//[Вектор экономики](#). 2018. [№ 12 \(30\)](#). С. 132.

14. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cbr.ru/>

Оригинальность 81%