

УДК 336.71

ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Хусаенова И.И.,

Студент

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации,

Уфа, Россия

Рахматуллина Ю.А.

канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации,

Уфа, Россия

Аннотация: В данной статье рассматривается банковский сектор отдельных регионов. Приводятся основные показатели для оценки эффективности функционирования банковской системы. Рассматриваются ключевые аспекты кризиса банковской системы республики Башкортостан и Республики Татарстан.

Ключевые слова: банковская система, региональная банковская система, банковский сектор, эффективность деятельности, критерии эффективности банковского сектор.

THE FUNCTIONING OF THE REGIONAL BANKING SYSTEM

Khusaenova I.I.

Student

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

Ufa, Russia

Rakhmatullina Ju.A.

*Candidate of economic sciences, assistant professor of «Finance and credit»
Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian
Federation,
Ufa, Russia*

Annotation: This article discusses the banking sector of individual regions. Are given the main indicators for assessing the efficiency of the banking system. The key aspects of the crisis of the banking system of the Republic of Bashkortostan and the Republic of Tatarstan are considered.

Keywords: banking system, regional banking system, banking sector, efficiency of activity, criteria of efficiency of banking sector.

Банковская система России представляет собой одну из наиболее многочисленных в мире по количеству кредитных организаций (на 1 января 2018 года их количество составляло 561). Она представляет собой один из главных элементов финансовой системы страны, законодательно закрепленных.

Банковский сектор отдельных регионов имеет свои особенности, которые обусловлены политическими, социальными и экономическими условиями функционирования. Актуальность данной статьи заключается в том, что эффективность функционирования и устойчивости банковского сектора регионов является практически значим в нынешних условиях развития экономики Российской Федерации. Для устойчивого функционирования БСР необходимо проводить регулярный анализ финансового состояния банков, находящихся в данном регионе, цель которого – обеспечить наиболее рациональное управление развитием важнейших экономических и финансовых параметров их жизнедеятельности.

Для оценки эффективности функционирования банковского сектора региона применяют ключевые показатели и критерии оценки. Так, среди критериев эффективности выделяют:

- институциональные (показатель экспансии, институциональная насыщенность банковскими услугами);
- качество активов (ликвидность, рискованность, прибыльность);
- воздействие банковского сектора региона на экономику (доля кредитов в ВРП, объем кредитов на 1 предприятие/жителя, уровень кредитного риска).

Уровень экономического развития региона во многом зависит от эффективности использования его внутренних финансовых ресурсов и интенсивности процессов накопления. Важную роль во всех этих процессах играют банки. Региональные банки учитывают специфику местной экономики, и призваны повышать конкурентоспособность региона, расширять его экономические границы. Также региональные банки отличаются высоким уровнем социальной ответственности по сравнению с филиалами федеральных банков.

За последние годы банковская система стремительно развивается, но из-за отсталости экономики некоторых регионов России, обострились региональные различия. Рассмотрим динамику банков, функционирующих на территории Российской Федерации (табл. 1).

Таблица 1.

Динамика количества действующих банков на территории РФ¹

Регион	2015	2016	2017	2018 (на 01.11.2018)
РФ	740	635	567	499
Центральный ФО	441	367	322	283
Северо-Западный ФО	60	50	44	41
Южный ФО	37	39	36	28
Северо-Кавказский ФО	23	17	17	12
Приволжский ФО	85	78	71	67
Уральский ФО	32	29	26	23

¹ Составлено на основе www.cbr.ru

Сибирский ФО	41	37	33	29
Дальневосточный ФО	17	18	18	16

Анализируя таблицу 1, мы можем сделать ряд выводов: для всех регионов России, на взятый нами период времени, прослеживается тенденция сокращения действующих банков.

Ситуация с филиалами банков выглядит иначе. В каждом регионе действуют головные банки, их филиалы и филиалы инорегиональных банков.

Приволжский федеральный округ занимает третье место по количеству филиалов, функционирующих в регионе нахождения головного офиса. По количеству инорегиональных банков Приволжский ФО является самым насыщенным. Динамика количества действующих банков в Приволжском федеральном округе (на 01.11.2018) представлена в таблице 2.

Таблица 2

Действующие филиалы банков на территории Приволжского федерального округа

Наименование региона	Всего количество филиалов	КО, головная организация которых находится в Республике Башкортостан	КО, головная организация которых находится в другом регионе
РФ	758	-	-
Приволжский ФО	118	3	115

Несмотря на существенное сокращение банковской сети, в том числе крупнейшими кредитными организациями страны, Республика Башкортостан сохраняет лидирующие позиции по количеству подразделений кредитных организаций – 6-е место по России и 2-е место в Приволжском федеральном округе². На протяжении последних четырех лет наблюдается устойчивая тенденция к уменьшению количества кредитных организаций, представленных

²http://www.akorb.ru/upload/doc/2018/vestnik_2_2018.pdf

в республике, их подразделений. За 2017 год количество кредитных организаций – участников регионального рынка сократилось на 16% [2, с. 25]. В 2018 году у башкирской кредитной организации ООО «УралКапиталБанк» 15 февраля была отозвана лицензия в связи с превышением обязательств банка величину его активов более чем на 3.9 млрд. рублей [4, с. 372]. Такие данные финансового обследования по состоянию на дату отзыва лицензии приводятся на сайте Центробанка.

Соседний регион - Татарстан - представляет один из наиболее развитых в экономическом отношении регионов Российской Федерации. К декабрю 2016 года Республика была одним из лидеров по количеству региональных банков среди остальных субъектов РФ. Однако после краха Татфондбанка в декабре 2016 года с рынка были «убраны» ИнтехБанк, Татагропромбанк.

По официальным данным летом 2016 года дыра в капитале Татфондбанка превысила 110 млрд. рублей. Для решения этой проблемы и для стабилизации уровня своих активов Татфондбанк попытался за счёт своих вкладчиков. Стало известно, что с июля по октябрь 2016 года своих денег в ТФБ фактически лишились порядка 2 тысяч вкладчиков. Речь идет о сумме порядка 4 млрд рублей, которая в итоге в ходе реализации мошеннической схемы пополнила капитал татарстанского банка [1].

Эксперты подозревают, что «дыра» в размере 110-115 млрд. рублей в капитале банка образовалась неспроста - средства, предположительно, были выведены. Именно этот факт и послужил причиной отзыва Центральным банком лицензии у данной кредитной организации.

Данная тенденция сокращения числа региональных банков, скорее всего, является итогом целенаправленной политики Правительства РФ и Банка России. Поскольку ликвидация региональных банков приводит к притоку клиентов в крупнейшие российские банки с государственным участием.

Таким образом, можно заметить, что Центральный Банк пытается расчистить банковскую систему быстрыми темпами, ликвидируя примерно по 100 банков в год. Это приводит к разбалансированности банковской системы.

Но следует отметить, что такие меры рассчитаны на долгосрочную перспективу. Ликвидация крупнейших региональных банков укрепит финансовое положение крупнейших федеральных банков, что в свою очередь должно благоприятно отразиться на экономике страны. Остаётся только надеяться, что «чистка» банковской системы принесёт преимущественно положительные результаты.

Библиографический список

1. Валиева Э.М. Причины возникновения и перспективы преодоления кризиса банковской системы РТ // Энергия науки. 2017. с.200-203.
2. Вишняков И.П. Методология анализа устойчивости региональной системы в императиве устойчивости банковской системы в целом // Финансовые исследования. 2017. №3(56). С.46-53.
3. Ганеев Р.Ш., Шульга А. Итоги деятельности кредитных организаций Республики Башкортостан// ВЕСТНИК Отделения НБ Республики Башкортостан.- 2018.-N2 (354).-с. 23-29.
4. Егорова Е.С., Морозова А.О. Региональные банки как новый вид кредитных организаций в банковской системе РФ // Интеллектуальный и научный потенциал XXI века. 2016. С.106-109.
5. Платонова, Ю.Ю. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике [Текст] / Ю.Ю. Платонова // Автореферат диссертации. На правах рукописи. – Краснодар. – 2007. Режим доступа: <http://geum.ru/ec-aref/razvitie-regionalnoy-bankovskoy-sistemy-v-rynochnoyekonomike.php>
6. Рахматуллина Ю.А., Юнусова Р.Ф. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка: правовой аспект//Евразийский юридический журнал. 2018. № 5 (120). С. 371-373.

7. Рахматуллина Ю.А. Уровень конкурентоспособности кредитных организаций с применением аппарата векторной оптимизации и теории нечетких множеств // Экономика предпринимательства. 2017. № 4-1.-с.521-531

8. Сингатуллина Г.Р., Серова В.С. Проблемы устойчивости региональной банковской системы // Научное обозрение. 2017. с.39-44.

9. Хабирова А.А. Анализ причин микрокризиса банковской системы Республики Татарстан // Начало в науке. 2017. С.76-79.

Оригинальность 92%