

Канд. экон. наук, доцент

**А.Е. Яблонская,**

канд. экон. наук, доцент

**Е.Д. Чикина,**

студентка

**А.С. Старкевич**

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

## **АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (НА ПРИМЕРЕ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ)**

*Работа выполнена в рамках реализации федеральной программы поддержки университетов «Приоритет 2030» с использованием оборудования на базе Центра высоких технологий БГТУ им. В. Г. Шухова*

**Аннотация:** Статья посвящена исследованию развития банковского сектора региона на примере Белгородской области. В работе авторами проведен анализ развития банковской системы Белгородской области с позиции институциональной характеристики, формирования и размещения ее ресурсной базы. Определены современные тенденции и особенности банковского рынка региона, дана характеристика региональному банку. Авторами предложены определенные направления для успешного развития банковской системы Белгородской области.

**Ключевые слова:** банковская система, банковский сектор, кредитная организация, регион, региональные банки.

В деятельности Правительства Российской Федерации и Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ), на сегодняшний день, одной из основных задач является обеспечение успешного развития банковской системы. В условиях неопределенности грамотное решение поставленной задачи способствует положительному экономическому росту. Поэтому изменения, происходящие в развитии и укреплении банковского сектора любого региона, оказывают существенное влияние на состояние экономического развития. В этой связи тема исследования является весьма актуальной и своевременной.

Банковская система представляет собой взаимодействие действующих финансовых и денежно-кредитных институтов в процессе предоставления и осуществления банковских продуктов и услуг [1].

Банковский сектор в первую очередь реагирует на изменения в экономическом развитии. Так, например, всеобщий экономический кризис в

2014 году, период пандемии в 2020 году и сегодняшние санкционные мероприятия Запад оказали значительное воздействие на состояние российских банков и, как следствие, на состояние банковской системы не только страны, но и ее регионов. Стоит отметить, что развитие банковской системы региона в первую очередь зависит не только от состояния национального банковского сектора, но и уровня экономического развития в стране в целом.

В настоящее время банковская система страны переживает санкционное давление стран Запада. В конце февраля – начале марта 2022 года наблюдается беспрецедентный отток привлеченных средств клиентов из банковской системы. Результатом этого в первом квартале 2022 года стал рекордный дефицит банковской ликвидности, когда задолженность банков перед ЦБ РФ превысила их свободные средства на депозитах у Банка России. Так, в начале марта 2022 года дефицит ликвидности превышал 7 трлн. рублей. Для сравнения в период пандемии в 2020 году в банковской системе страны наблюдался профицит ликвидности, то есть кредитные организации хранили в ЦБ РФ больше средств, чем брали в кредит у Банка России [5].

Наблюдаются негативные тенденции и в работе фондового рынка. Вложения банков в ценные бумаги традиционно подвергаются в первую очередь всему спектру финансовых рисков. Но, опыт кризисных периодов последних десятилетий позволил банкам с помощью регулятора научиться преодолевать балансовые последствия рыночных потрясений. Последние данные ЦБ РФ по портфелю ценных бумаг не публикует. Банк России, как и в период пандемии, принял ряд регулятивных послаблений в части переоценки ценных бумаг, биржа была закрыта несколько недель, на финансовом рынке были введены ограничения по движению капитала. Стоит отметить, что с февраля 2022 года ЦБ РФ не публикует данные по прибыли банковского сектора. За январь 2022 года кредитные организации заработали около 165 млрд. рублей чистой прибыли, что ниже среднемесячной прибыли в 2021 году. Однако эксперты отмечают в прогнозном периоде на 2023 год небольшой рост кредитного портфеля юридических лиц и розничного кредитного портфеля, снижение ключевой ставки, замедление темпов инфляции [5].

Так, в соответствии с данными таблицы 1 размер чистой прибыли банковского сектора за анализируемый период увеличился на 37,7 % и к концу 2021 года составил 2363 млрд. руб.

*Таблица 1*

**Состояние банковского сектора России за 2019-2021 годы**

Показатели	2019	2020	2021	Базисный темп роста (убыли), %

1. Валовой внутренний продукт (ВВП), млрд. руб.	109608	107315	130795	119,3
2. Количество кредитных организаций, ед.	442	406	370	83,7
3. Активы банковского сектора, млрд. руб., всего	88797	103824	120310	135,5
4. В т.ч. по отношению к ВВП, %	81,0	96,8	92	113,6
5. Размещенные средства, млрд. руб., всего	56654	64804	74949	132,3
6. В т.ч. по отношению к ВВП, %	51,7	60,4	57,3	110,8
7. Чистая прибыль, млрд. руб.	1716	1608	2363	137,7
8. Рентабельность активов, %	1,4	1,9	2,2	157,1
9. Рентабельность капитала, %	16,9	18	21,7	128,4

Необходимо отметить, что рост прибыли существенно превысил увеличение активов и капитала. Это позволило улучшить показатели банковской рентабельности. Рентабельность активов к концу 2021 года составила 2,2%, а рентабельность капитала – 21,7%. Российский банковский сектор остается одним из наиболее рентабельных в мире. Для сравнения средняя рентабельность капитала банков США находится на уровне 12–13%, европейских – 6–8%. Ведущие банки по-разному сумели воспользоваться текущей ситуацией. По итогам 2021 года в пятерку самых прибыльных кредитных организаций вошли те же банки, что и в 2019 году: Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Газпромбанк и ФК Открытие [7]. По рентабельности капитала лидерами являются небольшие банки и не банковские кредитные организации, предлагающие широкий спектр платежных и расчетных услуг, а также бизнес на маркетплейсах. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, за исследуемый период увеличился на 32,3% и к 2021 году составил 74949 млрд. руб. К началу 2022 года количество кредитных организаций составило 370 единиц, а в 2019 году данный показатель составил 442 единицы.

Одной из важных характеристик региональной банковской системы является ее институциональная структура (табл. 2).

*Таблица 2*

**Институциональная характеристика банковской системы Белгородской области за период с 2019 по 2021 годы, ед.**

Показатели	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение (+;-) 2021 г. от 2019 г.
1. Количество кредитных организаций в регионе	2	2	2	-
2. Количество кредитных организаций, головная организация которых находится в данном регионе	0	0	0	-
3. Количество кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе	5	4	4	-1
4. Количество филиалов в регионе	6	6	6	-

5. Количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) в регионе	384	381	392	+8
---	-----	-----	-----	----

Так, в соответствии с данными таблицы 2 количество действующих кредитных организаций в Белгородской области на протяжении периода с 2019 года по 2021 год осталась неизменным. Количество филиалов в регионе за исследуемый период осталось также прежним – 6 ед. Количество внутренних структурных подразделений увеличилось на 8 единиц.

В Белгородской области на сегодняшний день существует единственный действующий региональный банк АО «УКБ «Белгородсоцбанк». Белгородсоцбанк представляет собой небольшой по размеру активов финансовый институт, осуществляющий деятельность в Белгородской области. Основные направления его деятельности заключаются в обслуживании и кредитование коммерческих предприятий, крупнейший источник средств – вклады населения. Собственный капитал кредитной организации составляет 1,4 млрд. рублей, кредитный портфель около 2,8 млрд. рублей, а привлеченные средства физических лиц порядка 2,8 млрд. По данным на 1 января 2022 г. активы-нетто банка "Белгородсоцбанк" составляют 6,6 млрд. рублей, что меньше по сравнению с предыдущим годом на 21% [5].

Уровень активности банка на рынке межбанковского кредитования за последние 6 месяцев 2021 года оценивается как минимальный. Доля банка в совокупном размещении межбанковских кредитов по банковской системе РФ составляет 0,02%.

Стоит отметить, что в Белгородской области расположены филиалы ведущих крупнейших российских коммерческих банков. Кредитные организации, которые не имеют своих филиалов в Белгородской области, открывают кредитно-кассовые офисы и представительства, для предоставления своих услуг населению города и области. Некоторые филиалы кредитных организаций, действующие в Белгородской области в 2022 году, представлены в таблице 3.

*Таблица 3*

**Некоторые действующие кредитные организации  
в Белгородской области в 2022 году, ед.**

<b>Банк</b>	<b>Зарегистрированные отделения по Белгородской области</b>	<b>Количество банкоматов кредитной организации</b>
СберБанк	21	140
ВТБ	7	67
Альфабанк	1	9
Россельхозбанк	2	9
Газпромбанк	1	12
Почта Банк	24	9
Банк Открытие	5	14
Тинькофф	-	8

Райффайзенбанк	1	8
----------------	---	---

По данным таблицы 3 следует, что у банка «Тинькофф» отсутствуют филиалы и офисы в области, так как это полностью онлайн банк. «Тинькофф» является один из немногих банков мира, который не владеет физическими банковскими офисами и представительствами. Все услуги клиентам оказываются через представителей сети и смарт-курьеров, таким образом, акцент ставится на дистанционное обслуживание, что позволяет экономить на инвестициях в офлайн-сеть. За последние 8 лет компании удалось завоевать почти 10 % рынка кредитных карт, несмотря на сложности и непривычность для России такого рода банковских услуг. Ведущую роль в предоставлении банковских продуктов и услуг в Белгородской области занимает СберБанк, количество, отделений которого, к концу 2021 года в области составило 21, а установленных банкоматов – 140 ед [8].

Насколько эффективно осуществляет деятельность кредитные организации, определяется его финансовым результатом. Так, объем прибыли кредитных организаций Белгородской области к концу 2021 года увеличился на 28,6%. (рис.1).



Рис. 1. Динамика объема прибыли кредитных организаций в Белгородской области за 2019-2021 годы, млн. руб.

Привлеченные ресурсы кредитных организаций являются основой для ее успешного функционирования (табл. 4).

Таблица 4

#### Рейтинг региона по размеру банковских вкладов в 2021 году

Место	Регион	Объем вкладов на душу населения, тыс. руб.	Отношение среднедушевых вкладов к номинальным среднемесячным доходам	Прирост вкладов за 12 месяцев, %	Доля вкладов в валютах, %
19	Белгородская область	193,3	5,6	7,5	22,4
-	Российская Федерация	249,0	6,5	11,3	19,8

Объем банковских вкладов физических лиц на 1 декабря 2021 г. составил в Белгородской области 280 млн. рублей. Область находится на 19 месте в рейтинге регионов по размеру банковских вкладов населения.

Некоторые эксперты отмечают, что средний размер сбережений белгородцев в банках равен среднемесячным региональным зарплатам за 5-6 месяца. За год объем вкладов в Белгородской области увеличился на 7,5 % [7].

В соответствии с данными ЦБ РФ на начало 2021 года вклады (депозиты) и другие привлеченные средства физических лиц в банковском секторе составляли около 33,67 трлн. руб., включая средства в иностранной валюте. Это примерно по 640 тысяч рублей в среднем в расчете на одно домохозяйство. В таблице 5 представлены данные о размере привлеченных средств физических лиц в Центральном Федеральном Округе РФ и Белгородской области за 2020-2021 годы

Таблица 5

**Вклады (депозиты) физических лиц и другие привлеченные средства физических лиц (без учета средств на счетах эскроу), млн. руб.**

Показатели	01.01.2021	01.01.2022	Темп роста (убыли), %
Центральный федеральный округ - в рублях	12 117 904	12 445 533	102,7
Белгородская область - в рублях	221 589	228 322	103,1

Стоит отметить, что в течение 2022 года темпы роста основных показателей в банковском секторе Белгородской области оставались практически на тех же значениях, что и в 2021 году. Необходимо отметить, что развивается и кредитование физических лиц (табл. 6).

Таблица 6

**Объем выданных кредитов в рублях физическим лицам, млн. руб.**

Показатели	01.01.2021	01.01.2022	Темп роста (убыли), %
Российская Федерация	1162340	1454785	125,1
Центральный федеральный округ	375809	469201	124,8
Белгородская область	10244	12784	124,7

По данным аналитиков, в Белгородской области, к началу 2022 года кредитными организациями было выдано физическим лицам около 12,7 млрд. рублей кредитов (годом ранее этот показатель составлял 10,2 млрд. рублей), прирост за год составил 24,7%. Белгородская область заняла 30-ое место в списке регионов с самой активной позицией по потребительскому кредитованию. Так, например, только за февраль 2021 года белгородцы получили 11 701 кредит [7].

Необходимо отметить, что в рамках льготных ипотечных программ в Белгородской области с 2020 года работает губернаторская ипотека для работников бюджетной сферы [6]. Общий объем кредитного портфеля по программе льготной ипотеки для жителей Белгородской области с начала 2022 года составил 973 млн. рублей. Кроме того у жителей Белгородской области имеется возможность воспользоваться другим льготным кредитом – это «Семейная ипотека». Данный продукт предназначен для семей с несовершеннолетними детьми [2]. Семейной ипотекой за 6 месяцев 2022 года в Белгородской области воспользовались 218 семей на сумму 693,97 млн. руб. Всего с начала реализации программы в Белгородской области оформлено 1016 кредитов на общую сумму 2,4 млрд. рублей [7].

Банковский сектор Белгородской области динамично развивается, услуги, предлагаемые банками, пользуются спросом у населения, опыт работы с банковскими продуктами у населения растет, потребитель становится более требовательным, полезный информационный поток позволяет клиентам лучше узнавать о спектре финансовых услуг. Существуют связи с общественностью для поддержания позитивного отношения населения к банкам в их наиболее общем виде. Эта связь достаточно хорошо прослеживается через мероприятия по финансовой грамотности населения.

Таким образом, проведенный анализ развития банковской системы Белгородской области позволяет выделить тенденции и определенные современные особенности банковского рынка региона:

1. Сокращение институциональной структуры банковского сектора региона.

2. Прирост ресурсной базы регионального банковского сектора, и, как следствие, увеличение объемов депозитных ресурсов.

3. Большая часть действующих кредитных организаций на территории Белгородской области входят в список 30 крупнейших банков России.

4. Общий объем кредитного портфеля по программе льготной ипотеки для жителей Белгородской области с начала 2022 года составил 973 млн. рублей.

5. Прирост объема потребительского кредитования населения области составил 24,7%.

6. Действующий региональный банк активно содействует в развитии реального сектора экономики.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что банковская система Белгородской области обладает резервами потенциального роста и имеет достаточный потенциал достичь высокой экономической эффективности.

Считаем, что для этого необходимо, во-первых, стимулировать развитие благоприятной конкурентной среды региональных банков. Во-вторых, учитывать особенности инвестиционной привлекательности региона, степень развития научно-технического потенциала, уровень модернизации сельского хозяйства в реализации целевых кредитных и инвестиционных программ банковским сектором региона.

#### Библиографический список

1. Бухонова С.М., Яблонская А.Е. Современное состояние банковского кредитования предприятий реального сектора экономики // Белгородский экономический вестник. 2020. №4 (100). С. 111-115.

2. Ваганова О. В., Прокопова Л. И., Забнина Г.Г. Анализ состояния региональных бюджетов в Центральном Федеральном округе // Известия



Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9. № 3 (32) С. 109-115.

3. Ершова Е. В., Гончарова Е. В. Роль потребительского кредитования в укреплении инновационного потенциала экономики страны // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. № 2. С. 651-654. URL: <http://e-koncept.ru/2017/570129.htm> (дата обращения: 01.10.2022).

4. Ефремова И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Молодой ученый. 2014. №18. С. 362-364. URL <https://moluch.ru/archive/77/13310/> (дата обращения: 22.10.2022).

5. Информация о банковской системе Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/> (дата обращения: 01.10.2022).

6. Слабинская И.А., Резниченко Е.В. Методы анализа финансовых результатов // Белгородский экономический вестник. 2020. №4 (100). С. 175-181.

7. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Белгородской области. URL: <https://belg.gks.ru/> (дата обращения: 11.10.2022).

8. Трошин А. С., Чикина Е. Д., Яблонская А. Е. Современные тренды в цифровизации банковского сектора российской экономики // Банковские услуги. 2023. №1. С. 16–22. DOI: 10.36992/2075-1915\_2023\_1\_16

Рекомендовано кафедрой мировой  
экономики и финансового  
менеджмента БГТУ