УДК 336.713.2

БУХАРОВ АРКАДИЙ АСКАРОВИЧ, студент факультета анализа рисков и экономической безопасности ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: zoya20121@rambler.ru)
ЛЕБЕДЕВА УЛЬЯНА ПАВЛОВНА, студентка факультета анализа рисков и экономической безопасности ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: uliana.l@icloud.com)

РАЗВИТИЕ ФИЛИАЛОВ БАНКОВ В РЕГИОНАХ НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН[1]

Аннотация:
Предмет/тема. Региональность в современной банковской системе является важным фактором эффективности коммерческих банков нашей страны, и их дальнейшее развитие должно происходить с учетом особенностей региона, где они созданы (работают).
Цели/задачи. В статье рассматривается место региональной банковской системы Республики Башкортостан в экономическом развитии страны, рассмотрены проблемы развития и функционирования банковского сектора.
Методология. Методами научного исследования в нашей работе являются: статистический анализ и теоретический анализ, синтез, дедукция и сравнение.
Вывод. Проведен анализ структуры банковской системы в Республике Башкортостан за 2015-2016 годы. Динамика развития банковской инфраструктуры Республики Башкортостан показала, что снизилась обеспеченность республики банковскими активами. На основе анализа, был сделан вывод, что региональная политика развития банков Республики Башкортостан должна быть направленных на реализацию интересов государства по развитию банковской системы региона, внутренних интересов региона и стратегических интересов самих банков, которая реализуется с помощью методов, учитывающих экономическую ситуацию.
Ключевые слова: *развитие банковского сектора, банковская система, банковские услуги, экономическая безопасность (ЭБ), денежные ресурсы.*
JEL classification G 21

DEVELOPMENT OF BANKS' BRANCHES IN THE REGIONS IN THE REPUBLIC BASHKORTOSTAN EXAMPLE

Arkadii A. Bukharov, student of the 3rd course

[1] Научный руководитель Александрова Лариса Станиславовна, к.э.н, доцент, доцент департамента «Финансовые рынки и банки» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

of the faculty of Risks analysis and economic security,
Financial university under the government of Russian Federation,
Moscow (E-mail: zoya20121@rambler.ru)
Uliana P. Lebedeva, student of the 3rd course
of the faculty of Risks analysis and economic security,
Financial university under the government of Russian Federation,
Moscow (E-mail: uliana.l@icloud.com)

Abstract

Importance Regionality in a modern bank system is an important factor of efficiency of commercial banks of our country, and their further development shall happen taking into account features of the region where they are created (work).

Objective In article consider the place of a regional bank system of the Republic of Bashkortostan in economic development of the country, problems of development and functioning of the banking sector.

Methods. Methods of scientific research in our work are: statistical analysis and theoretical analysis, synthesis, deduction and comparison.

Conclusions and Relevance The analysis of a banking structure in the Republic of Bashkortostan for 2015-2016 is carried out. Dynamics of development of bank infrastructure of the Republic of Bashkortostan showed that security of the republic with bank assets decreased. On the basis of the analysis, the conclusion was drawn that the regional policy of development of banks of the Republic of Bashkortostan shall be the interests of the state directed to implementation on development of a bank system of the region, internal interests of the region and strategic interests of banks which is implemented by means of the methods considering an economic situation.

Keywords: *development of the banking sector, banking system, banking services, economic security (ES), monetary resources.*

Низкий уровень эффективности банков Российской Федерации, кризисные явления в отечественной и мировой экономике, обострение конкурентной борьбы в финансовой сфере, необходимость учета банками в процессе их деятельности общественных интересов обусловливают потребность в комплексном подходе к решению проблем и поиска резервов повышения эффективности отечественных банков.

Региональное представительство банка является связующим звеном между центральным офисом и регионом: оно информирует местных клиентов о ценности и стратегии банка и одновременно обеспечивает обратную связь, анализируя потребности, интересы и потенциал существующих и потенциальных клиентов (физических и юридических лиц) с целью дальнейшего продвижения продуктов банка в регионе.

Учитывая различия в стратегическом видении руководителей центрального офиса и реальными условиями деятельности банка в регионе, можно утверждать, что региональные филиалы выполняют дополнительную функцию гармонизации внутренней и внешней среды банка. Итак, одной из целей представительств банка на местном уровне является соблюдение баланса интересов банка и региона. Региональный

банк стоит ближе к населению региона, чем банк общегосударственного уровня, а значит, может в большей степени учитывать интересы местного сообщества.[1, с.15]

Региональное развитие банков – это эффективные положительные изменения банковской системы, направленные на использование в качестве конкурентного преимущества внутреннего потенциала каждого региона, поддержку местной экономики, сбалансированное развитие территорий, реализуемые на уровне банка и региона в рамках выполнения региональной политики банка, области, страны [2, с.232].

Региональная банковская деятельность имеет огромное экономическое значение, что связанно со стратегией социально-экономического развития регионов Российской Федерации. Взаимодействие банковской системы РФ и региональной экономики способствуют устойчивому развитию экономики страны в целом. Если активность банковской системы в регионах будет расти, то это привет к увеличению инвестиций в регионах и повышению уровня жизни населения.

На современном этапе развития системы отечественных коммерческих банков существует объективная необходимость их структурирования и специализации. На сегодня можно констатировать низкий уровень обеспеченности регионов нашей страны банковскими институтами (филиалами, отделениями), не говоря уже о собственных региональных банках. Также в регионах существует проблема, заключающаяся в деятельности кэптивных банков и деятельности филиалов системных банков, которые не удовлетворяют спросу на банковские услуги [3, с.251-252].

Важнейшим свойством региональных банков выступает их заинтересованность в развитии экономики региона. Региональные банки всецело учитывают интересы малого и среднего бизнеса, без которого экономика региона и страны не может развиваться.

Региональная банковская система состоит в основном из местных банков и филиалов крупных банков других регионов. Количество банков расположенных внутри региона колеблется в зависимости от региональных и территориальных факторов, таких как стабильность в регионе, отдалённость региона от центрального округа, состояние экономики региона, благосостояние населения, слабая потребность в кредите. Это обуславливается тем, что большие банки видят состояние экономики регионов, уровень жизни населения и понимают, что вкладываться в данные регионы будет огромным риском для них. Необходимо заинтересовывать крупные банки в развитии слаборазвитых регионов страны. Иначе, нынешняя ситуация усугубится дифференциацией в доходах между центральными и отдаленными округами, что скажется на состоянии экономики страны.(Таблица 1).

Таблица 1 – Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам [3]

	1.01.15		1.01.16		1.04.16		1.06.16	
	Количество КО, единиц	**В % к итогу**	**Количество КО, единиц**	**В % к итогу**	**Количество КО, единиц**	**В % к итогу**	**Количество КО, единиц**	**В % к итогу**
Центральный федеральный округ	504	60,4	434	59,2	413	58,4	398	57,8
Москва и Московская область	459	55,0	392	53,5	374	52,9	359	52,1
Северо-Западный федеральный округ	64	7,7	60	8,2	58	8,2	59	8,6
Южный федеральный округ	43	5,2	37	5,0	36	5,1	35	5,1
Северо-Кавказский федеральный округ	28	3,4	22	3,0	21	3,0	21	3,0
Приволжский федеральный округ	92	11,0	85	11,6	84	11,9	82	11,9
Уральский федеральный округ	35	4,2	32	4,4	32	4,5	32	4,6
Сибирский федеральный округ	44	5,3	41	5,6	40	5,7	39	5,7
Дальневосточный федеральный округ	22	2,6	17	2,3	18	2,5	18	2,6
Крымский федеральный округ	2	0,2	5	0,7	5	0,7	5	0,7
Российская Федерация	834	100,0	733	100,0	707	100,0	689	100,0

Из приведенных в таблице 1 данных видно, что большинство кредитных организаций расположены в Центральном федеральном округе и, главным образом, в Москве и Московской области, разница в их количестве огромна. При этом Федеральные банки не имеют существенного интереса для работы в отдаленных регионах на низкодоходных сегментах рынка. Они существенно меньше учитывают специфику местной клиентской базы, чем их региональные конкуренты, что обуславливает низкое качество кредитных портфелей. От крупных коммерческих банков исходит большая конкуренция местным региональные банкам, так как их интересует выдача скоринговых кредитов физическим лицам. Скоринговый кредит не требует

от клиентов подтверждения доходов, залога и поручителей, однако процентные ставки по таким кредитам очень высоки.

Наличие неудовлетворенного спроса на кредиты в регионах обусловлено отсутствием возможности региональных банков в доступе к дешевым заемным средствам. Сегодняшняя ситуация в банковской системе России в целом отражает изменения, обусловленные ограничительными мерами, которые введены странами Европейского союза, США. В результате санкций российские банки утратили возможность получать дешевые западные кредиты, а в дальнейшем только крупные банки получили поддержку со стороны государства.

Сегодня политика РФ направлена на развитие слаборазвитых регионов страны, чтобы обеспечить благосостояние страны в целом. Проблематику развития филиалов крупных банков в регионах, мы решили рассмотреть на примере Республики Башкортостан, так как сегодня регион развивается довольно стремительно, здесь проводился саммит БРИКС и для России экономическое состояние РБ имеет определенное значение.

Развитие региональной банковской системы Республики Башкортостан сталкивается с очень серьезными проблемами. Во-первых, это неразвитость реального сектора экономики. Реальный сектор играет главенствующую роль, так как если он не будет стабильно и динамично развиваться, то не может идти речи о развитии региональной банковской системы вообще, так как банковская деятельность активно развивается там, где развивается экономика. Во-вторых, необходимость дополнительного инвестирования в банковский сектор, в виду недостаточного уровня капитала в кредитных организациях.

На основе статистики Банка России количество действующих кредитных организаций и их филиалов в Республике Башкортостан сокращается довольно быстро (Таблица 2).

Таблица 2 – Количество действующих кредитных организаций и их филиалов в Республике Башкортостан [3]

Дата	Количество кредитных организаций в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
01.01.2009	11	67	0	67
01.01.2010	11	59	1	58
01.01.2011	11	53	0	53
01.01.2012	11	54	0	54
01.01.2013	11	36	0	36
01.01.2014	10	33	0	33
01.01.2015	7	31	0	31
01.01.2016	5	23	0	23
01.04.2016	5	19	0	19
01.06.2016	5	19	0	19

По данным на 21 июня 2016 года в Республике Башкортостан функционировало 36 кредитных организаций, из них 5 региональных, 19 филиалов банков, открывших в Республике филиалы своих банков, операционные и кредитно-кассовые офисы, представительства.

Количество филиалов крупных банков в Республики Башкортостан имеют стремительную динамику сокращения (рисунок 1). За 5 месяцев 2016 года показатель снизился на 22,3% (то есть на 314 единиц).

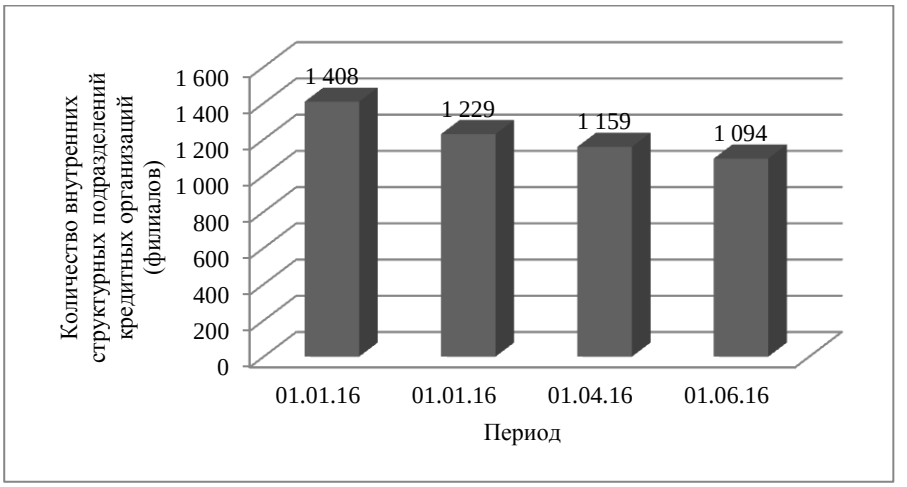

Рисунок 1 - Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) [3]

Подразделения банков Республики Башкортостан на сегодняшний день осуществляют деятельность в 54 муниципальных образованиях, в том числе в 21 городском округе и поселении.

По уровню обеспеченности банковскими структурными подразделениями жители городов Республики Башкортостан существенно опережают жителей сельских районов (3 тыс. человек на 1 подразделение в городе при 3,2 тыс. человек в сельской местности). Одновременно уровень обеспеченности стабилен и выше общероссийского показателя на 3 процента (Если посмотреть сколько подразделений банков приходится на 100 тыс. жителей РБ, и на 100 тыс. жителей России в целом, то получаем в Республике Башкортостан – 31 подразделение, а в России в среднем – 30 подразделений).

Структура банковского сектора на территории Республики Башкортостан по видам подразделений представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Структура банковской сети на территории Республики Башкортостан по видам подразделений [3]

Дата	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне	Кредитно-кассовые	Операционные офисы	Всего

			кассового узла		офисы					
	шт.	%	шт.	%	шт.	%	шт.	%	шт.	%
01.01.2015	770	54,69	335	23,79	75	5,33	228	16,19	1 408	100,0
01.01.2016	705	57,36	277	22,54	47	3,82	200	16,27	1 229	100,0
01.04.2016	694	59,88	262	22,61	51	4,40	152	13,11	1 159	100,0
01.06.2016	633	57,86	262	23,95	52	4,75	147	13,44	1 094	100,0

По данным таблицы видно, что в структуре банковской сети на территории Республики Башкортостан в течение всего изучаемого периода преобладают дополнительные офисы, которые составляют более 50% от общего количества внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов).

Анализ активов и пассивов кредитных организаций зарегистрированных в Республике Башкортостан свидетельствует о динамике роста активов и пассивов в национальной валюте и их сокращении в иностранной валюте (таблица 4).

Увеличение таких показателей, как активы и пассивы кредитных организаций отражают снижение конкуренции в банковском секторе, которая не способствует расширению спектра услуг, также приводит к увеличению стоимости услуг, снижению их качества.

Динамика развития банковской инфраструктуры Республики Башкортостан показала, что снизилась обеспеченность республики банковскими активами.

Таблица 4 - Активы и пассивы кредитных организаций (с сальдированием отдельных счетов), зарегистрированных в данном регионе [3]

Дата	*Активы в рублях*		*Активы в иностранной валюте*		*Пассивы в рублях*		*Пассивы в иностранной валюте*	
	тыс. руб.	Темп роста, +/-	*тыс. руб.*	Темп роста, +/-	*тыс. руб.*	Темп роста, +/-	*тыс. руб.*	Темп роста, +/-
01.01.2015	65920 770	-	4 044945	-	63 969421	-	5996294	-
01.01.2016	83 501394	1,27	2 068983	0,51	83 586412	1,31	1 983 965	0,33
01.04.2016	84 258334	1,01	3 850177	1,86	83 107431	0,99	5 001 080	2,52
01.06.2016	89 329254	1,06	2 507625	0,65	89 368580	1,08	2 468 299	0,49

Ввиду описанных тенденций очевидна необходимость активизации банковской деятельности Республики Башкортостан.

Региональная политика развития банков Республики Башкортостан должна быть направленных на реализацию интересов государства по

развитию банковской системы региона, внутренних интересов региона и стратегических интересов самих банков, которая реализуется с помощью методов, учитывающих экономическую ситуацию.[4,с.54]

Одним из важнейших этапов в реформировании банковской системы Республики становится развитие инноваций в малом и среднем бизнесе, а также снижение диспропорций в территориальном развитии. Из этого следует необходимость создания устойчивых региональных банковских систем, которые должны стать отправной точкой в развитии экономики региона. Решение вопросов и поиск путей реализации подобной устойчивой и надежной системы должно осуществляться в первую очередь внутри региона. Это должно происходить посредством проведения комплексной работы, включающей анализ сегодняшнего состояния банковского сектора региона, территориальных учреждений Банка России, а также законодательной и исполнительной властей административно-территориальных образований, подготовку мер по стабилизации и развитию.[5, с.45]

Мероприятия по развитию банков на региональном рынке должны быть направлены на укрепление его позиций на финансовом рынке страны. В систему факторов, которые способствуют повышению конкурентоспособности кредитной организации на рынке, относятся: развитость сети региональных представительств в соответствии с экономического потенциала региона, его потребностей в финансовых продуктах и внутренние возможности банка; квалификация персонала; качество обслуживания; местонахождения территориальных подразделений; спектр операций и услуг и их конкурентные преимущества; имидж и репутация банка; его финансовая устойчивость; наличие стратегической программы развития банка.[6, с.14]

На общегосударственном уровне политика регионального развития банков Республики Башкортостан должна обеспечивать: соблюдение стратегических интересов государства в сфере финансового посредничества во всех регионах; выравнивание региональных диспропорций; единство финансовой системы государства, которая состоит из финансовых систем регионов; устойчивое развитие территорий; поддержку экономического роста; нормативное обеспечение и регулирование регионального развития банков.

Результативность мероприятий по развитию банковской деятельности Республики Башкортостан во многом обусловлено действующим аппаратом управления, на который возложены вопросы развития кредитных организаций, удовлетворяющих спрос на различные банковские услуги и реализация мероприятий по стабилизации существующей банковской системы для обеспечения развития экономики Республики Башкортостан.

Список источников:

1. Александрова Л.С. Особенности структуры банковского сектора России. Актуальные вопросы образования и науки: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции №11, с.13-18. –Тамбов: Юком, 2014.

2. Булатова А. И. Пути повышения конкурентоспособности банковской системы Республики Башкортостан. Монография. РИЦ БашГУ, 2014, 232 с.

3. Булатова А. И. Роль региональной банковской системы в социально-экономическом развитии Республики Башкортостан. Актуальные проблемы регионов: материалы всероссийской научно-практической конференции/ Курганский филиал Уральского института экономики, управления и права. — Курган, 2011. — С.251–255

4. Макроэкономический анализ банковской сферы: Учебник. - /Под ред. О.Н.Афанасьевой, С.Е.Дубовой. – М.: КНОРУС, 2016.

5. Икаев З.Г. Региональные банки: особенности и проблемы развития//Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2015. №2

6. Тершукова М.Б., Токар А.Е. Региональные банки как фактор развития реального сектора экономики региона//Региональное развитие. 2014. №2.

References:

Aleksandrova L.S.Features of Russian banking structures. Topical issues of Education and Science: Proceedings on the materials of the International scientific-practical conference [Osobennosti struktury bankovskogo sektora Rossii. Aktual'nye voprosy obrazovaniya i nauki: sbornik nauchnyh trudov po materialam Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii] №11, s.13-18. - Tambov: Ucom 2014.

Bulatova A.I. (2014) – Bulatova A.I. Ways to improve the competitiveness of the Republic of Bashkortostan of the banking system.[Puti povysheniya konkurentosposobnosti bankovskoy sistemy Respubliki Bashkortostan.] Monograph. [Monografiya], 2014, Pp. 232 [in Russian]

Bulatova A.I. (2011) – Bulatova A.I. The role of the regional banking system in the socio-economic development of the Republic of Bashkortostan. [Rol' regional'noy bankovskoy sistemy v sotsial'no-ekonomicheskom razvitii Respubliki Bashkortostan.] Actual problems of the regions: Materials of the All-Russian scientific-practical conference / The Kurgan branch of the Ural Institute of Economics, Management and Law. [Aktual'nyye problemy regionov: materialy vserossiyskoy nauchno-prakticheskoy konferentsii/ Kurganskiy filial Ural'skogo instituta ekonomiki, upravleniya i prava.] Kurgan, 2011. Pp.251–255 [in Russian]

Macroeconomic analysis of the banking sector: the Textbook. - / Ed. O.N.Afanasevoy, S.E.Dubovoy. [Makroehkonomicheskij analiz bankovskoj sfery: Uchebnik] - M .: KNORUS 2016. [in Russian]

Ikaev Z.G. (2015) – *Ikaev Z.G.* Regional banks: characteristics and development problems [Regional'nyye banki: osobennosti i problemy razvitiya]// Bulletin of the Adygeya State University.[Vestnik Adygeyskogo gosudarstvennogo universiteta.] series 5: Economy. 2015. no 2. [in Russian]

Tershukova M.B., Tokar A.E (2014) - *Tershukova M.B., Tokar A.E* Regional banks as a factor in the development of the real sector of economy of the region [Regional'nyye banki kak faktor razvitiya real'nogo sektora ekonomiki regiona]// Regional development [Regional'noye razvitiye]. 2014. no 2. [in Russian]