

Д.В. ДОМАЩЕНКО

АНАЛИЗ РЕГИОНАЛЬНЫХ ТРАНСФОРМАЦИЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Последние тенденции изменения институциональных характеристик банковской системы Российской Федерации на региональном уровне говорят о снижении общей численности структурных подразделений. При этом продолжается экспансия крупных федеральных игроков на субъекты Федерации посредством оптимизации сети филиалов и дополнительных офисов. Эти процессы не влияют на активность банковского бизнеса в области кредитования населения и прочих банковских услуг. Тенденции нарастания кредитной задолженности физических лиц на фоне понижения реальных заработных плат в ряде регионов России грозят снижением уровня жизни. Одновременно с сокращением числа региональных офисов банками с иностранным участием происходит рост числа филиалов банков крупнейших российских брокеров финансового рынка за счет быстрого роста активности частных инвесторов на российском фондовом рынке.

Ключевые слова: региональные банки, банковская система, банковские кредиты, ипотечное кредитование, регион.

JEL: G21

На фоне цифровизации банковского бизнеса последние годы в России *продолжается сокращение общей численности кредитных организаций и их структурных подразделений. Эта тенденция характерна для всех регионов страны, как дотационных, так и регионов-доноров.*

Общие тенденции изменения численности кредитных организаций

Ликвидируются как федеральные, так и региональные банки. За прошедший 2022 г. в России закрылись 9 кредитных организаций, из них 7 банков вышли из системы страхования банковских вкладов. Привлекают вклады населения только 303 банка.

Кроме Чукотского автономного округа нет ни одного субъекта Федерации, где наблюдался бы прирост общей численности кредитных организаций. В 26 регионах *не осталось ни одного банка, зарегистриро-*

вавшего на соответствующей территории свой головной офис. Для сравнения еще 5 лет назад таких регионов было только 13.

В таблице 1 проведено разделение регионов по уровню конкуренции со стороны региональных банков.

Т а б л и ц а 1

Распределение коммерческих банков в регионах Российской Федерации по числу зарегистрированных головных офисов

Количество головных офисов	Количество регионов	Субъекты Российской Федерации (в скобках численность головных офисов кредитных организаций)
Более 100	1	г. Москва (187)
От 21 до 100	1	г. Санкт-Петербург (21)
От 11 до 20	1	Республика Татарстан (13)
от 6 до 10	5	Приморский край (8), Ростовская область (7), Свердловская область (7), Самарская область (6), Челябинская область (6)
от 2 до 5	31	Нижегородская область (4), Саратовская область (4), Вологодская область (3), Ивановская область (3), Иркутская область (3), Калужская область (3), Костромская область (3), Московская область (3), Новосибирская область (3), Оренбургская область (3), Пермский край (3), Республика Крым (3), Рязанская область (3), Сахалинская область (3), Ставропольский край (3), Удмуртская Республика (3), Ханты-Мансийский автономный округ - Югра (3), Алтайский край (2), Кировская область (2), Курганская область (2), Мурманская область (2), Новгородская область (2), Омская область (2), Псковская область (2), Республика Дагестан (2), Республика Марий Эл (2), Тверская область (2), Тюменская область (2)
1	21	Амурская область (1), Астраханская область (1), Белгородская область (1), Владимирская область (1), Волгоградская область (1), Кабардино-Балкарская Республика (1), Калининградская область (1), Камчатский край (1), Красноярский край (1), Ленинградская область (1), Пензенская область (1), Республика Алтай (1), Республика Башкортостан (1), Республика Коми (1), Республика Саха (Якутия) (1), Республика Северная Осетия - Алания (1), Республика Хакасия (1), Тамбовская область (1), Томская область (1), Ульяновская область (1), Ярославская область (1)
0	26	Архангельская область, Брянская область, Воронежская область, г. Севастополь, Еврейская автономная область, Забайкальский край, Карачаево-Черкесская Республика, Курская область, Липецкая область, Магаданская область, Ненецкий автономный округ, Орловская область, Республика Адыгея (Адыгея), Республика Бурятия, Республика Ингушетия, Республика Калмыкия, Республика Карелия, Республика Мордовия, Республика Тыва, Смоленская область, Тульская область, Хабаровский край, Чеченская Республика, Чувашская Республика – Чувашия, Чукотский автономный округ, Ямало-Ненецкий автономный округ

Источник: составлено автором по данным Банка России.

Из данных *таблицы 1* следует, что всего в стране 78 регионов, где численность головных подразделений банков не превышает 5 единиц. Это говорит о том, что *банковский бизнес на региональном уровне практически проиграл конкуренцию* крупным федеральным кредитным организациям, прежде всего из Москвы и Санкт-Петербурга, где сосредоточено две трети всех головных офисов кредитных организаций России.

Среди крупнейших игроков, стремящихся максимально занять со своими структурными подразделениями всю территории страны, можно выделить ПАО «Сбербанк», АО «Россельхозбанк», АО «Почта Банк» и Банк ВТБ (ПАО) (*см. табл. 2*). Данные организации в силу исторической специфики их региональной политики не готовы покидать ни один из регионов присутствия.

Т а б л и ц а 2

Коммерческие банки с наибольшей региональной экспансией

Присутствие банков в регионах (отсортировано по числу)	февраль 2020	февраль 2021	февраль 2022	февраль 2023	Изменение за 3 года	Относительное изменение, %
1	2	3	4	5	6	7
ПАО «Сбербанк»	83	83	83	83	0	0,0
АО «Россельхозбанк»	82	82	82	82	0	0,0
АО «Почта Банк»	79	79	80	80	1	1,3
Банк ВТБ (ПАО)	78	78	79	79	1	1,3
ПАО «Промсвязьбанк»	72	73	73	75	3	4,2
ПАО «Совкомбанк»	71	70	72	73	2	2,8
ПАО Банк «ФК Открытие»	73	73	73	73	0	0,0
ООО «ХКФ Банк»	72	72	72	71	-1	-1,4
Банк ГПБ (АО)	67	68	68	68	1	1,5
АО «АЛЬФА-БАНК»	55	55	63	66	11	20,0
ПАО РОСБАНК	71	64	63	61	-10	-14,1
АО «Банк Русский Стандарт»	58	58	58	58	0	0,0
ПАО АКБ «АВАНГАРД»	51	51	51	51	0	0,0
АО «Банк ФИНАМ»	45	50	50	50	5	11,1
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	61	50	52	49	-12	-19,7
ПАО КБ «УБРИР»	46	46	45	47	1	2,2

О к о н ч а н и е т а б л . 2

1	2	3	4	5	6	7
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	46	46	46	46	0	0,0
АО КБ «Пойдем!»	34	36	36	36	2	5,9
АО «Райффайзенбанк»	39	36	36	36	-3	-7,7
ООО «ФФИН Банк»	21	23	28	34	13	61,9
АО «БКС Банк»	34	34	34	34	0	0,0
АО «ОТП Банк»	73	71	33	33	-40	-54,8
АО «РЕАЛИСТ БАНК»	35	33	32	32	-3	-8,6
НКО «ИНКАХРАН» (АО)	26	27	30	31	5	19,2
ПАО «МТС-Банк»	28	28	30	31	3	10,7
Банк «ВБРР» (АО)	31	31	29	31	0	0,0
ПАО «АК БАРС» БАНК	27	27	28	28	1	3,7
ПАО Банк Синара (СКБ-банк)	48	34	33	26	-22	-45,8
АО «Газэнергобанк»	6	38	37	26	20	333,3
АО «МинБанк»	27	26	26	26	-1	-3,7
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	33	29	25	26	-7	-21,2

Источник: расчеты автора по данным Банка России.

Нарращивают число регионов присутствия такие системообразующие банки как ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО «Совкомбанк». Можно также отметить экспансионистскую политику «Альфа-банка» (за три года расширение присутствия в 11 регионах), АО «Банк Финам» (охват до 50 регионов, за три года банк пришел еще в 5 регионов страны), ООО «ФФИН Банк (охват 34 регионов, за три года добавил в свою сеть еще 13 регионов).

Выделим также банки, сворачивающие свою изначально широкую региональную сеть. Данная тенденция характерна для банков с иностранным участием. Например, ПАО «Росбанк» ушел из 10 регионов за три года, КБ «Ренессанс Кредит» — из 12 регионов, а венгерская «дочка» АО «ОТП Банк» ушла из 40 регионов страны. Постепенно начал выход из регионов Российской Федерации один из крупнейших банков с иностранным капиталом — АО «Райффайзен банк». В настоящее время его присутствие отмечается в 36 регионах (на 3 меньше, чем в 2020 г.).

Расширение региональной экспансии у большинства системообразующих банков сопровождается небольшим обратным процессом снижения общей численности их структурных подразделений.

Отметим, что изменение общего числа банков в регионах не зависит от демографического фактора (см. рис. 1).

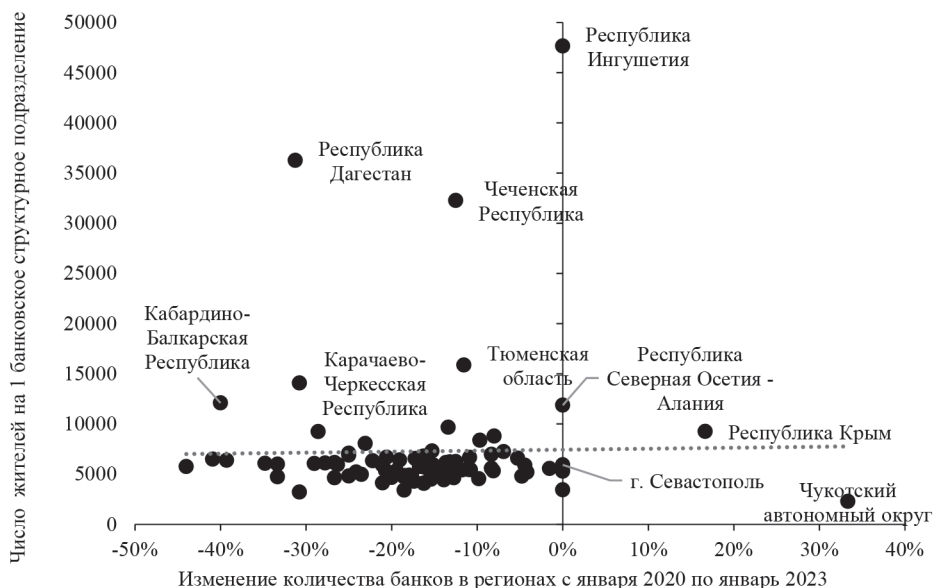


Рис. 1. Изменение количества уникальных банков в российских регионах за последние три года по отношению к среднему числу жителей соответствующих регионов, приходящихся на 1 банковский офис

Источник: расчета автора по данным Банка России.

Всего по состоянию на февраль 2023 г. в России действуют 24 720 структурных подразделения отечественных кредитных организаций. По сравнению с их численностью в начале 2020 г. произошло сокращение на 16,7%. Это является следствием цифровизации банковских услуг и распространения электронных гаджетов, с помощью которых возможно проведение банковских операций онлайн.

Как обычно, процессы сокращения числа структурных подразделений происходят в субъектах Федерации неравномерно. Например, в Чукотском автономном округе всегда существовало небольшое число банковских учреждений, поэтому за рассматриваемый период их количество возросло на 1 офис, достигнув значения 22 на весь регион. В данном регионе приходится 2 274 жителя на 1 банковский офис. Не изменилось общее число офисов в Ненецком автономном округе (14 ед.) и Чеченской Республике (50 ед.). В этих субъектах Федерации приходится 3 426 и 32 263 жителей на 1 банковский офис соответственно. Самые незначительные темпы закрытия подразделений можно отметить в Республике Северная Осетия-Алания (-1 офис, или -1,7% за три года), Республике Дагестан (-6 офисов, или -6,5%), Республике Калмыкии (-2 офиса, или -6,5%), Республике Ингушетии (-1 офис, или -8,3%). Здесь в среднем 1 банковский офис обслуживает 11 864, 36 251, 9 232 и 47 641 жителя соответственно.

Меньше среднероссийских темпов снижения идет закрытие банковских офисов в Пензенской области (-7,4% за три года), Ивановской области (-8,9%), Ярославской области (-9,5%), Белгородской области (-9,5%), Оренбургской области (-9,8%), Ставропольском крае (-10,5%), Рязанской области (-10,6%), Удмуртской Республике (-10,6%), Республике Марий Эл (-10,9%).

В г. Москве численность офисов кредитных организаций за последние три года сократилась на 536 ед., достигнув отметки 2 193 ед. (-19,8% за три года). В столице в среднем 1 банковский офис обслуживает 5 753 жителя. Московская область за три года потеряла 250 офисов. В настоящее время их общая численность в регионе – 1 069, что означает в среднем 7 301 жителя на 1 структурное подразделение. В Санкт-Петербурге 5 928 жителей приходится на 1 офис кредитных организаций. Их численность снижалась еще быстрее – на 20,7% за три последних года.

Наконец, *самые высокие темпы закрытия офисов* можно отметить в Республике Мордовии, которая лишилась за три года ровно половины офисов кредитных организаций. В настоящее время их число составляет 110 единиц, т.е. на один работающий офис в Республике приходится 6 476 жителей.

В г. Севастополе приходится 9 667 жителей на 1 банковский офис, а в Республике Крым – 9 250 жителей. Город Севастополь потерял за рассматриваемый период 23 офиса (-29,9%), а Республика Крым – 56 офисов (-21,5%).

Федеральные коммерческие банки, головные офисы которых зарегистрированы в Москве и Санкт-Петербурге, приходят в регионы через регистрацию своих структурных подразделений в виде филиалов и/или дополнительных офисов. Каких-либо устойчивых закономерностей между динамикой численности подразделений за последние три года и абсолютной численностью банковских офисов не отмечается (см. рис. 2).

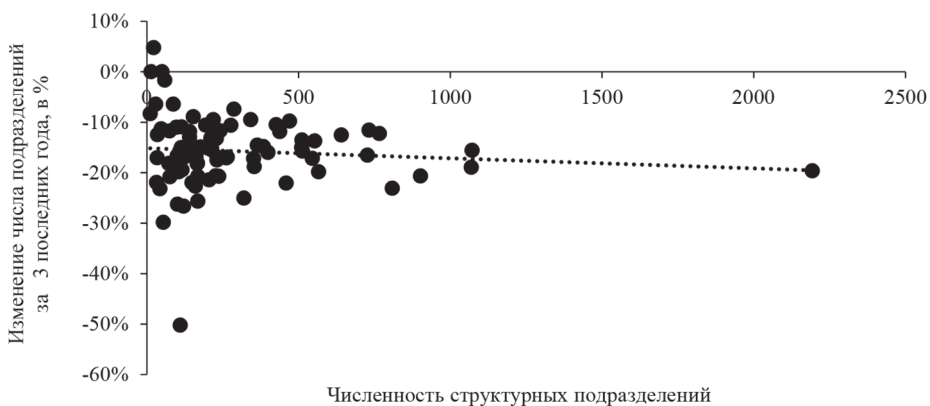


Рис. 2. Изменения общей численности структурных подразделений в российских регионах

Источник: расчета автора по данным Банка России.

Рассмотренные выше данные говорят о *крайне неравномерном распределении численности банковских структурных подразделений относительно демографических характеристик* в субъектах Федерации. Иными словами, для банков не столько важно число подразделений, сколько возможности имеющейся структуры офисов совершенствовать качество и количество оказываемых банковских услуг.

Оценка достаточности банковских структурных подразделений в регионах

Для оценки достаточности банковских офисов в регионах сопоставим региональные доли численности структурных подразделений от общего числа всех подразделений по стране с долями численности проживающих жителей на данных территориях от общей численности населения (см. рис. 3).

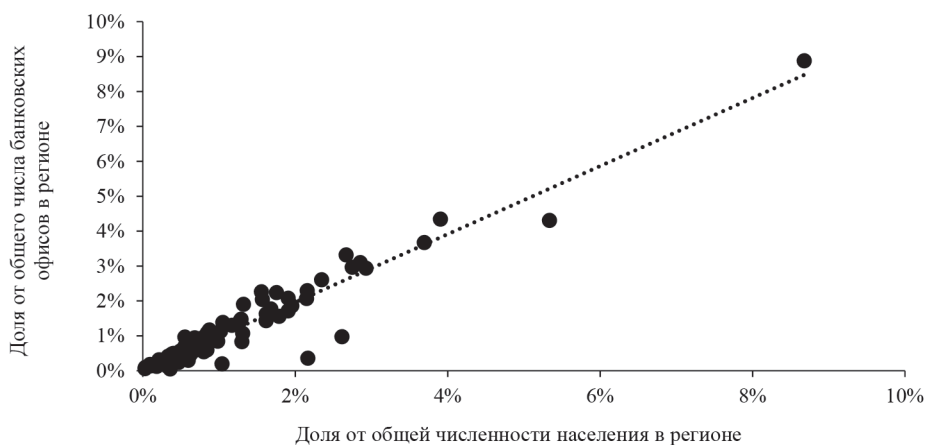


Рис. 3. Диаграмма распределения долей числа структурных подразделений кредитных организаций к долям численности населения по регионам Российской Федерации

Источник: расчеты автора по данным Банка России.

На *рисунке 3* точками выделены регионы относительно общей линии тренда, где можно отметить ряд субъектов Федерации, отклонившихся от линии тренда.

Наибольшее число банковских офисов расположено в Москве, где проживает 8,7% населения России. При этом число офисов кредитных организаций – 8,9% от общей численности офисов по России. Это укладывается в объективную картину распределения офисов в данном регионе, близкую к линии тренда. В то же время значительный недобор числа структурных подразделений банков относительно плотности населения отмечается в Республике Ингушетии (в 8 раз), Республике Дагестан (в 6 раз), Чеченской Республике (в 5,5 раз), Тюменской области

(в 2,7 раза), Карачаево-Черкесской Республике (в 2,4 раза), Кабардино-Балкарской Республике (в 2 раза), Республике Северная Осетия-Алания (в 2 раза), г. Севастополе, Республике Крым и Республике Калмыкии (в 1,6 раза). Недостаток офисов в республиках Северного Кавказа тем не менее не мешает банкам, работающим на их территориях, значительно расширять отдельные виды банковских операций, о чем будет сказано далее.

Количество действующих структурных подразделений значительно больше, чем в среднем по Российской Федерации, наблюдается в Чукотском автономном округе, Магаданской области, Курганской области, Ненецком автономном округе, Камчатском крае, Алтайском крае, Оренбургской области, Республике Саха.

Кредитование физических лиц в регионах Российской Федерации

Основным мотивом проникновения банков в регионы и строительства сети филиалов и дополнительных офисов является возможность кредитования потенциальных клиентов. Подробная статистика по конкретным участникам рынка все еще закрыта. Однако агрегированные данные по субъектам Федерации, представляемые Банком России, дают возможность анализировать указанную тенденцию.

Проблемы социально-экономического неравенства, а также влияние потребительского (в т.ч. ипотечного) кредитования на эти процессы рассматривались, в частности, в работах [1; 2; 3]. За последние три года по Российской Федерации в целом уровень задолженности перед банками заемщиков физических лиц вырос с 17,56 трлн руб. до 26,87 трлн руб. (прирост на 53%). Среди регионов наибольшие темпы роста данного показателя отмечается из-за эффекта низкой базы в г. Севастополе (160%) и Республике Крым (125%). Значительно выше тренда растут долги заемщиков в Республике Тыве (82%), Республике Дагестан (79%), Приморском крае (76%), Краснодарском крае (71%).

Т а б л и ц а 3

Регионы-лидеры по доле ипотечной задолженности в структуре кредитной задолженности физических лиц перед российскими банками

Регион	Кредитная задолженность физических лиц, млн руб.	Доля ипотеки в общей сумме задолженности, %	Прирост всей задолженности в 2022, %	Средний накопленный долг на 1 чел., руб.
1	2	3	4	5
Республика Саха (Якутия)	303 140	60,5	15,4	456 338,21
г. Санкт-Петербург	1 523 680	59,6	10,1	283 343,40
Чувашская Республика – Чувашия	191 562	58,8	7,9	159 844,26

О к о н ч а н и е т а б л . 3

1	2	3	4	5
г. Москва	3 363 473	57,7	11,5	266 193,03
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	580 897	56,9	7,5	341 254,46
г. Севастополь	33 903	56,4	20,3	64 941,18
Новосибирская область	598 075	56,1	10,7	271 041,61
Тюменская область	1 175 135	55,0	9,4	308 717,58
Удмуртская Республика	280 007	54,9	11,4	188 625,49
Республика Татарстан	775 294	54,8	12,1	199 489,24
Московская область	2 227452	54,7	10,7	286 714,76
Хабаровский край	283 850	54,6	12,6	265 816,73
Республика Мордовия	97 078	54,4	8,1	125 965,23
Амурская область	166 354	53,8	14,9	316 443,44
Калужская область	194 540	53,5	7,6	192 073,01

Источник: расчеты автора по данным Банка России.

Основным драйвером роста задолженности граждан перед банками стал бурный рост ипотечного кредитования, стимулируемый государством, начиная с ковидного 2020 г. Если в начале 2020 г. в Российской Федерации в целом доля ипотеки в общем пуле задолженности составляла 43,5%, то на начало 2023 г. эта доля составляет уже 53%.

На рисунке 4 показано распределение среднего размера кредитной задолженности по регионам страны в расчете на 1 жителя. Наибольшее значение данного показателя наблюдается в Республике Алтай – 456 тыс. руб. на человека, наименьшее – в Республике Ингушетии – 21,7 тыс. руб.

Интересно, что в наиболее богатых субъектах Федерации уровень закредитованности не самый высокий. Например, в Москве он составляет 286 тыс. руб. на человека, в Санкт-Петербурге – 283 тыс. руб.

В республиках Северного Кавказа средний уровень закредитованности населения пока не так высок, как в целом по стране. Поэтому динамика потребительского кредитования населения, проживающего на его территориях, идет с опережающими темпами, особенно в последний год, т.е. наблюдается эффект догоняющего развития. И основным драйвером роста кредитования здесь продолжает быть ипотека. В Чеченской Республике ипотечная задолженность выросла в 2022 г. на 53,7%. При этом общая величина кредитной задолженности по всем видам кредитных продуктов выросла на 14,2%. В Республике Тыве ипотечные долги заемщиков выросли на 35,9%, а общая кредитная задолженность – на 19,2%. В Краснодарском крае долги по ипотеке вы-

росли на 34,4% при росте общей задолженности на 16,5%. В Республике Адыгее ипотечные долги выросли на 33,4% при росте общей задолженности по всем кредитам на 13,5%.

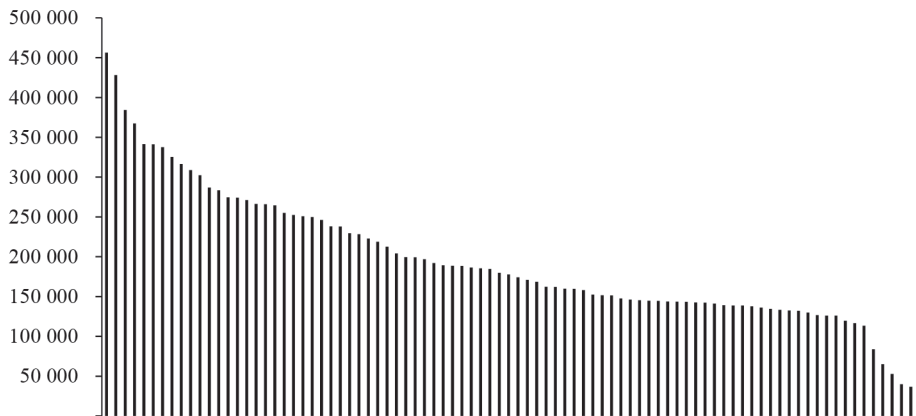


Рис. 4. Распределение регионов России по уровню накопленной кредитной задолженности на 1 жителя, руб.

Источник: расчеты автора по данным Банка России [4].

В большинстве оставшихся республик Северного Кавказа ипотечная задолженность в течение 2022 г. росла с 23 до 25% в зависимости от субъекта Федерации. Самые незначительные темпы роста ипотечной кредитной задолженности по стране отмечаются в Республике Коми – 8,8% (3,8% прирост по всем долговым обязательствам), Республике Карелии – 9,4% (7,1% прирост по всем долговым обязательствам), Самарской области – 9,8% (4,4% прирост по всем долговым обязательствам), Ненецком автономном округе – 10% (6,7% по всем долговым обязательствам), Орловской области – 10,4% (6,1% по всем долговым обязательствам), Смоленской области – 10,6% (5,8% по всем обязательствам), Тамбовской области – 11,2% (5,2% по всем обязательствам), Псковской области – 11,3% (6,05% по всем обязательствам).

Быстрый рост кредитования населения имеет обратную негативную сторону в случае, если показатель долговой нагрузки заемщиков увеличивается, что приводит к невозможности своевременного обслуживания задолженности и формированию просроченных долгов.

На *рисунке 5* приведена диаграмма рассеивания зависимости годового прироста кредитной задолженности и реальных заработных плат в разрезе регионов.

Накопленная задолженность перед банками растет во всех регионах, но с разным темпом. Особенно напряженная ситуация наблюдается в субъектах Федерации, где отрицательный рост реальных зарплат с одновременно высоким уровнем набора потребительских долгов. В их числе – Республики Ингушетия, Дагестан, Тыва, Амурская область, а также Крым с Севастополем.

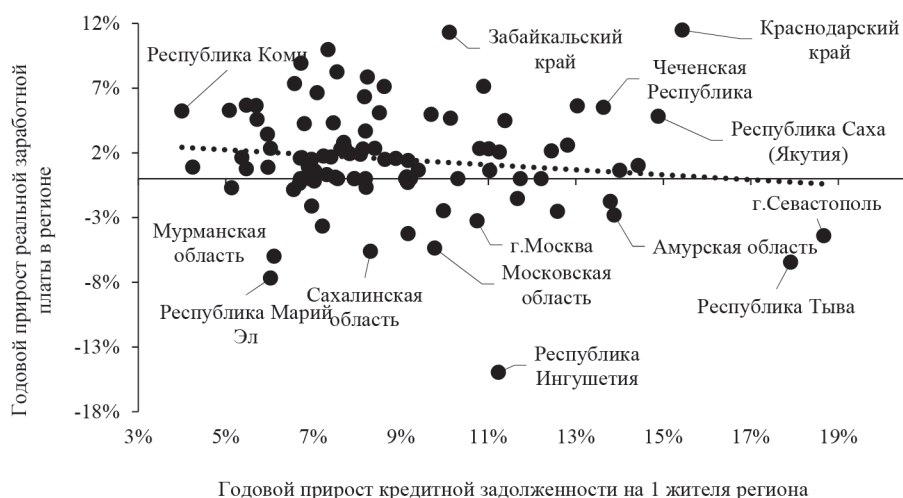


Рис. 5. Взаимосвязь между ростом потребительского кредитования и реальными заработными платами в субъектах Российской Федерации

Источник: расчеты автора по данным Банка России [4].

В таблице 4 приводятся регионы с наиболее высоким темпом роста некачественных кредитов. Среди них лидирует регион с самой низкой средней зарплатой по стране и высокой безработицей – Республика Ингушетия. В этом субъекте Федерации прирост просроченной задолженности за 2022 г. составил 32,1%, что привело к увеличению уровня просроченной задолженности с 8,6 до 10,1%. На фоне среднероссийского уровня в 4% этот показатель очень высок.

Таблица 4

Регионы с самым быстрым ростом доли просроченной задолженности относительно задолженности по потребительским кредитам, %

Регион	Прирост просроченной задолженности в 2022	Доля просроченной задолженности		Изменение доли просроченной задолженности
		2023	2022	
1	2	3	4	5
Республика Ингушетия	32,1	10,1	8,6	1,54
Республика Северная Осетия – Алания	28,3	7,9	6,8	1,01
Республика Алтай	25,8	4,8	4,1	0,66
Республика Хакасия	31,2	4,4	3,7	0,65
Сахалинская область	33,2	3,5	2,8	0,63

1	2	3	4	5
Волгоградская область	19,2	5,6	5,1	0,56
Тамбовская область	17,3	5,4	4,8	0,55
Магаданская область	29,2	3,4	2,9	0,54
Курганская область	20,2	4,7	4,2	0,51
Республика Бурятия	25,4	4,5	4,0	0,48
Смоленская область	17,3	4,8	4,3	0,47
Саратовская область	17,2	5,1	4,6	0,47
Липецкая область	16,8	5,5	5,0	0,47
Республика Крым	34,4	2,9	2,5	0,44
Иркутская область	21,4	4,3	3,9	0,44
Забайкальский край	22,6	4,5	4,0	0,44
Республика Калмыкия	25,7	4,3	3,9	0,43

Источник: расчеты автора по данным Банка России [4].

Быстро растет показатель просроченной задолженности в Республиках Северная Осетия – Алания, Алтай и Хакасия, в Сахалинской, Волгоградской, Тамбовской, Магаданской и Курганской областях. Темпы роста некачественных ссуд в данных субъектах Федерации нередко оказываются выше 30% за прошедший год.

Регионы с более обеспеченным населением относительно среднего по России уровнем показывают, с одной стороны, низкие темпы прироста просроченной задолженности, с другой – низкие темпы кредитования граждан в принципе (см. табл. 5). Если до 2022 г. в этих субъектах Федерации кредиты в основном брались на перспективу опережающего роста доходов заемщиков, то в настоящее время больше по крайней необходимости, как и в более бедных регионах. В результате только в 5 субъектах Федерации уровень просроченной задолженности относительно всей суммы задолженности физических лиц перед банками продемонстрировал снижение. В их числе – Краснодарский край, Тюменская область, города Москва и Санкт-Петербург, Московская область, Республики Саха и Тыва. Последняя из республик несколько выбивается из данной логики, что можно считать скорее исключением из наблюдаемой закономерности.

Т а б л и ц а 5

Регионы с самым медленным ростом доли просроченной задолженности относительно задолженности по потребительским кредитам, %

Регион	Прирост просроченной задолженности в 2022	Доля просроченной задолженности		Изменение доли просроченной задолженности
		2023	2022	
Приморский край	18,5	3,7	3,6	0,1
Ярославская область	10,9	4,6	4,5	0,1
Астраханская область	11,5	5,2	5,1	0,1
г. Севастополь	26,6	1,9	1,8	0,1
Свердловская область	9,4	3,9	3,9	0,0
Красноярский край	11,2	4,0	4,0	0,0
Ростовская область	9,8	4,9	4,8	0,0
Московская область	11,1	3,9	3,9	0,0
Новосибирская область	11,0	3,8	3,8	0,0
Республика Саха (Якутия)	13,9	3,2	3,2	0,0
г. Санкт-Петербург	7,1	2,6	2,7	-0,1
г. Москва	8,8	3,4	3,5	-0,1
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре и Ямало-Ненецкому автономному округу	10,8	3,7	3,8	-0,1
Краснодарский край	12,7	4,9	5,0	-0,2
Республика Тыва	13,7	3,5	3,6	-0,2

Источник: расчеты автора по данным Банка России [4].

* * *

Результаты краткого аналитического обзора ситуации с региональными банковскими трансформациями в субъектах Федерации позволяют сделать пять выводов.

Первый. Региональная экспансия российских коммерческих банков осуществляется посредством оптимизации сети филиалов и дополнительных офисов крупнейших кредитных организаций.

Второй. Среди трендов последнего времени лидируют сокращение присутствия в регионах дополнительных офисов банков с иностранным участием, а также расширение офисной сети в регионах для банков, являющихся частью крупных финансовых компаний, специализация которых – брокерско-дилерская деятельность для частных клиентов.

Третий. Сокращение общей численности структурных подразделений в регионах не влияет на активность банковского бизнеса в области кредитования населения.

Четвертый. Общие тенденции кредитования в субъектах Федерации свидетельствуют об объективной необходимости роста долговой нагрузки в связи с неотложными жизненными обстоятельствами, поэтому долговая нагрузка растет максимальными темпами у менее обеспеченных категорий граждан.

Пятый. Низкий уровень просроченной задолженности не означает отсутствие проблем для заемщиков в будущем, т.к. рост просроченной задолженности практически во всех субъектах Российской Федерации превышает не только рост объемов кредитования, но и рост реальной заработной платы.

Список литературы

1. Шарифева М.В. Прогнозирование роста объемов выдач ипотечного жилищного кредитования на основе факторного анализа // *Банковское дело*. 2022. № 5. С. 27–35.
2. Дорофеев М.Л. Анализ проблемы социально-экономического неравенства домохозяйств на уровне стратегического целеполагания развития России // *Экономика. Информатика*. 2022. Т. 49. № 2. С. 327–338.
3. Петрикова Е.М. Льготная сельская ипотека в России: миф или реальность // *Банковское дело*. 2021. № 4. С. 31–37.
4. Сведения о размещенных и привлеченных средствах // Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/#highlight=размещенных%7Ссредствах%7Сразмещенные%7Ссредства

References

1. Sharafieva M.V. Prognozirovanie rosta ob"emov vydach ipotechnogo zhilishchnogo kreditovaniia na osnove faktornogo analiza [Forecasting the Growth in the Volume of Mortgage Housing Lending Based on Factor Analysis], *Bankovskoe delo* [Banking], 2022, No. 5, pp. 27–35. (In Russ.).
2. Dorofeev M.L. Analiz problemy sotsial'no-ekonomicheskogo neravenstva domokhoziaistv na urovne strategicheskogo tselepolaganiia razvitiia Rossii [Analysis of the Problem of Socio-Economic Inequality of Households at the Level of Strategic Goal-Setting for the Development of Russia], *Ekonomika. Informatika* [Economics. Computer science], 2022, Vol. 49, No. 2, pp. 327–338. (In Russ.).
3. Petrikova E.M. L'gotnaia sel'skaia ipoteka v Rossii: mif ili real'nost' [Preferential Rural Mortgage in Russia: Myth or Reality], *Bankovskoe delo* [Banking], 2021, No. 4, pp. 31–37. (In Russ.).
4. Svedeniia o razmeshchennykh i privlechennykh sredstvakh [Information on Placed and Borrowed Funds], *Ofitsial'nyi sait Banka Rossii* [Official Website of the Bank of Russia]. (In Russ.). Available at: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/#highlight=razmeshchennykh%7Ссредствakh%7Сrazmeshchennye%7Ссредства

ANALYSIS OF REGIONAL TRANSFORMATIONS IN THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

Recent trends in changes in the institutional characteristics of the banking system of the Russian Federation at the regional level indicate a decrease in the total number of structural units. At the same time, the expansion of large federal players into the regions of the country continues through the optimization of the network of branches and additional offices. These processes do not affect the activity of the banking business in the field of lending to the population and other banking services. The trends of increasing credit indebtedness of individuals against the background of a decline in real wages in regions of Russian Federation pose a danger of deterioration in the quality of life. Simultaneously with the reduction in the number of regional offices by banks with foreign participation, there is an increase in the number of branches of banks of the largest Russian financial market brokers due to the rapid growth in the activity of private investors in the Russian stock market.

Keywords: regional banks, banking system, banking credits, mortgage lending, region.
JEL: G21

Дата поступления – 10.03.2023 г.

ДОМАЩЕНКО Денис Викторович

кандидат экономических наук, доцент, заведующий научной лабораторией «Исследования денежно-кредитной системы и анализа финансовых рынков»;

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» / Стремянный пер., д. 36, г. Москва, 117997.
e-mail: Domaschenko.DV@rea.ru

DOMASCHENKO Denis V.

Cand. Sc. (Econ.), Associate Professor, Head of the Scientific Laboratory of Monetary System Research and Financial Market Analysis;
Federal State Budgetary Institute of Higher Education “Plekhanov Russian University of Economics” / 36, Stremyanny Lane, Moscow, 117997.
e-mail: Domaschenko.DV@rea.ru

Для цитирования:

Домашенко Д.В. Анализ региональных трансформаций в банковской системе России // Федерализм. 2023. Т. 28. № 1 (109). С. 138–152. DOI: <http://dx.doi.org/10.21686/2073-1051-2023-1-138-152>