УДК 336.71(470.4)

ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПРИВОЛЖСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

Д.В. КРИВОШЕЕВ,
аспирант кафедры маркетинга
E-mail: kdvl@bk.ru
Национальный исследовательский мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева,
Саранск, Российская Федерация

Предмет/тема. *В связи с кризисными явлениями в экономике проблема устойчивости региональных банковских систем приобрела в последнее время еще большую актуальность.*

Цели/задачи. *Цель исследования – выявление основных тенденций в банковской системе Приволжского федерального округа, разработка рекомендаций по повышению эффективности функционирования региональных коммерческих банков.*

Методология. *На основе эконометрических методов проанализированы различные показатели, характеризующие деятельность региональных банков Приволжского федерального округа.*

Результаты. *Рассмотрено современное состояние банковской системы Приволжского федерального округа, определены тенденции ее развития, связанные с усилением конкуренции на региональных рынках банковских услуг, ростом рисков банков из-за ужесточения требований Банка России, а также вступления России во Всемирную торговую организацию. Проанализированы ключевые показатели банковской системы Приволжского федерального округа: численность самостоятельных региональных банков и филиалов банков из других регионов, динамика показателей активов и пассивов, их структурный состав, динамика показателей прибыльности и рентабельности банков. Разработаны рекомендации по повышению эффективности функционирования региональных коммерческих банков, связанные с более широким использованием маркетинговых инструментов.*

Выводы/значимость. *Сделан выводы о том, что в современных условиях развития банковского бизнеса в России региональные банки имеют сравнительно небольшие объемы активов, а показатель рентабельности активов региональных банковских систем существенно ниже в сравнении с крупными столичными банками. Также происходит постоянное сокращение количества региональных банков. Применение полученных результатов возможно при определении региональными банками округа стратегических направлений развития в целях повышения конкурентоспособности.*

Ключевые слова: *банковская система, Приволжский федеральный округ, анализ, тенденции, региональный коммерческий банк, рынок банковских услуг, рыночная ниша, активы, рентабельность*

Банковская система Российской Федерации находится на одном из самых сложных этапов своего развития, постепенно выходя из глобального кризиса 2008 г., который поставил под вопрос устойчивость всей российской финансово-кредитной системы. Также на состояние этой системы воздействуют постоянные нормативные изменения и ужесточение требований со стороны Банка России. Значительное влияние начинает оказывать вступление России во Всемирную торговую организацию (ВТО). Все это делает особенно острой проблему функционирования малых и средних банков, деятельность которых связана преимущественно с регионами, на территории которых они зарегистрированы. Поэтому особенно важно провести анализ тенденций развития банковской системы Приволжского федерального округа.

Банковская система округа является составной частью общероссийской банковской системы и в своем развитии неразрывно связана с тенденциями банковского сектора страны в целом. Приволжский федеральный округ (ПФО) состоит из 14 субъектов Российской Федерации, занимающих 1 038 тыс. км^2,

или 6,8% территории России. В округе проживает 29 773 тыс. чел., что составляет 20,7% от общей численности населения России. Доля промышленного производства Приволжского федерального округа в экономике России составляет 23,9%. Это самый высокий показатель (на втором месте находится Центральный федеральный округ). На Приволжский федеральный округ в 2013 г. приходилось 15,3% всех инвестиций РФ.

Одной из тенденций развития рынка банковских услуг Российской Федерации является сокращение количества банков. Это обусловлено уходом с рынка неконкурентоспособных банков, а также ужесточением нормативных требований со стороны Банка России. К наиболее существенным из его требований относятся:

– увеличение уставного капитала вновь создаваемых кредитных организаций;
– увеличение минимального размера собственных средств (капитала) для существующих кредитных организаций;
– разгосударствление крупнейших российских банков;
– переход на принципы Базеля III.

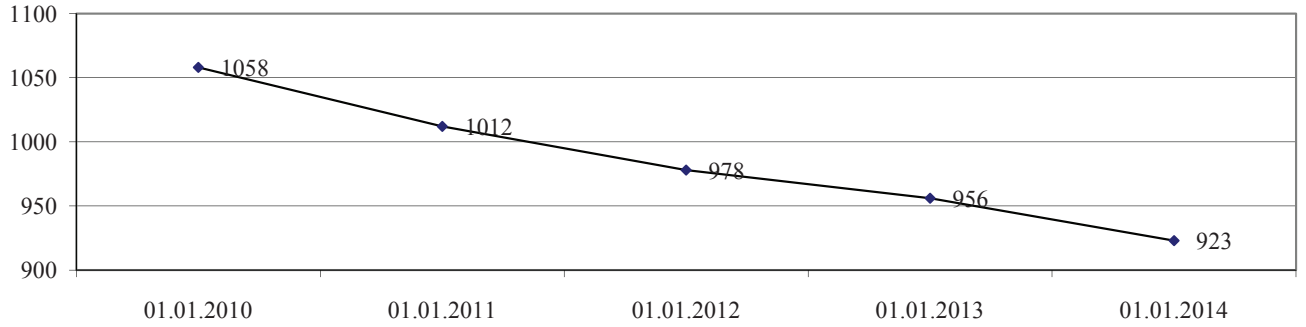
За 2010–2014 гг. общее количество банков в РФ сократилось с 1 058 до 923 (см. рисунок). Некоторые эксперты полагают, что в ближайшие годы в России будет функционировать всего 500 банков. Сокращение числа банков происходит в основном за счет отзыва лицензий у региональных коммерческих банков. Это является серьезной проблемой для функционирования малых и средних банков, деятельность которых связана преимущественно с регионами, на территории которых они зарегистрированы.

Структура банковского сектора регионов Приволжского федерального округа за 2009–2013 гг. претерпела значительные изменения. Прослеживается общероссийская тенденция сокращения числа региональных коммерческих банков (табл. 1).

За исследуемый период в Приволжском федеральном округе было ликвидировано 23 самостоятельных региональных коммерческих банка. Темп сокращения за 2009–2013 г. количества таких банков составил 18,4%, что больше общероссийского показателя, который равен 13,7%. Существенно выше и темп сокращения филиалов банков из иных регионов на территории субъектов округа, количество которых за 2009–2013 гг. уменьшилось на 43,9%, или на 305 ед. Филиалы были ликвидированы путем закрытия или реорганизации с понижением их статуса. Сокращение числа самостоятельных коммерческих банков и превалирование филиалов банков из других регионов в регионах Приволжского федерального округа свидетельствуют о снижении степени влияния местных банков в банковской системе округа и о повышении финансовой зависимости региона от финансового состояния банков других округов.

Важным для представления о развитии банковского сектора является обеспеченность населения банковскими услугами. Основными показателями для такого анализа выступают: институциональная насыщенность банковскими услугами, финансовая насыщенность банковскими услугами по активам, финансовая насыщенность банковскими услугами по объему кредитов, индекс развития сберегательного дела, совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами. Автором представлены показатели насыщенности населения банковскими услугами в разрезе регионов, входящих в Приволжский федеральный округ (табл. 2).

Обеспеченность населения банковскими услугами существенно различается в субъектах Приволжского федерального округа. По совокупному индексу такой обеспеченности лидирующие позиции занимают Самарская область (1,01), Республика Мордовия (0,93) и Нижегородская область (0,85). Самым неблагоприятным регионом в этом смысле является Оренбургская область (0,55). В целом по



Изменение количества кредитных организаций в РФ

Таблица 1

Динамика количества самостоятельных региональных банков и инорегиональных филиалов в региональном разрезе по Приволжскому федеральному округу

Регион	Количество действующих самостоятельных региональных банков и инорегиональных филиалов										Темп прироста (2014 к 2010), %	
	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014			
	Б	Ф	Б	Ф	Б	Ф	Б	Ф	Б	Ф	Б	Ф
Республика Башкортостан	11	59	11	53	11	54	11	36	10	33	–9,1	–44,1
Республика Марий Эл	1	20	1	17	1	17	2	16	2	13	–50	–35
Республика Мордовия	4	11	4	9	4	9	4	8	4	5	0	–54,55
Республика Татарстан	26	94	26	96	25	96	23	89	22	66	–15,38	–29,78
Удмуртская Республика	7	29	5	23	4	23	2	22	2	11	–71,42	–62,06
Чувашская Республика	5	21	4	19	4	18	4	16	4	8	–20	–61,9
Пермский край	6	68	5	64	5	63	5	57	5	37	–16,67	–45,58
Кировская область	3	22	3	18	3	18	3	18	3	7	0	–68,19
Нижегородская область	16	116	14	92	12	97	11	97	12	78	25	–67,24
Оренбургская область	9	46	9	39	8	37	8	19	8	15	–11,1	–67,39
Пензенская область	2	30	2	26	1	24	1	17	1	15	–50	–50
Самарская область	20	87	20	84	20	78	20	60	17	52	–15	–40,23
Саратовская область	11	67	10	66	9	64	9	48	9	38	–18,19	–43,28
Ульяновская область	4	24	4	22	4	21	3	15	3	11	–25	–54,17
В целом по ПФО	***125***	***694***	***118***	***628***	***111***	***619***	***106***	***518***	***102***	***389***	***–18,4***	***–43,9***

Примечание. Б – банки, Ф – филиалы.

Источник: региональный раздел сайта Банка России http://cbr.ru/regions/main_reg.asp?ni=PW_O&rez=2&OldBr=Yes.

Таблица 2

Насыщенность регионов Приволжского федерального округа банковскими услугами на 01.01.2014

Регион	Институциональная насыщенность банковскими услугами	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по банковским активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела	Совокупный индекс обеспечения региона банковскими услугами
ПФО	0,93	0,58	0,92	0,76	0,78
Республика Башкортостан	0,94	0,44	0,81	0,52	0,65
Республика Марий Эл	0,65	0,53	1,17	0,65	0,72
Республика Мордовия	0,97	0,68	1,50	0,76	0,93
Республика Татарстан	1,05	0,64	0,95	0,79	0,84
Удмуртская республика	0,88	0,39	0,79	0,70	0,66
Чувашская республика	0,70	0,47	1,33	0,76	0,76
Пермский край	0,98	0,44	1,06	0,70	0,75
Кировская область	0,93	0,54	0,91	0,69	0,75
Нижегородская область	0,97	0,65	0,97	0,88	0,85
Оренбургская область	0,94	0,24	0,59	0,68	0,55
Пензенская область	0,81	0,42	0,94	0,67	0,68
Самарская область	0,99	1,19	0,91	0,98	1,01
Саратовская область	0,79	0,40	0,74	0,94	0,69
Ульяновская область	0,96	0,40	1,08	0,84	0,77

Источник: URL: http://cbr.ru/regions/main_reg.asp?ni=PW_O&rez=2&OldBr=Yes.

округу уровень обеспеченности населения банковскими услугами составляет 0,78 (по России – 1). При этом индекс финансовой насыщенности банковскими услугами по активам у всех регионов Приволжского федерального округа (за исключением Самарской области) существенно ниже остальных показателей. Финансовая насыщенность по активам рассчитывается как соотношение активов банков-

ской системы региона к валовому региональному продукту. Данный индекс по округу составляет 0,58, тогда как по России – 0,96. Это означает, что большинство региональных банков имеют невысокие размеры активов. Существенное различие по названному показателю в Приволжском федеральном округе в сравнении с Россией в целом объясняется тенденцией консолидации банковских учреждений в центральной части Российской Федерации. Данный фактор усиливается также тем, что существует значительная диспропорция между распределением промышленного и банковского капитала: 80% банковского капитала сосредоточено в Москве, в то время как 85% валового продукта производится на остальной территории России. По данным Института проблем рынка РАН, в банках Москвы и Московской области сосредоточено:

– 83% активов банковской системы страны;
– 97% остатков средств федерального бюджета;
– 94% вложений в государственные ценные бумаги;
– 54% депозитов юридических лиц.

В целом насыщенность банковскими услугами в регионах Приволжского федерального округа ниже, чем по стране. Уровень проникновения банковских услуг на региональные рынки нельзя считать удовлетворительным. Обеспеченность большинства регионов банковскими услугами продолжает оставаться низкой, а существующую дифференциацию между регионами по показателям обеспеченности банковскими услугами в большей степени можно объяснить неравномерностью их экономического развития. Чрезмерная концентрация банковских ресурсов в Москве сдерживает экономическое развитие как регионов, так и всей страны.

Постепенный выход банковской системы из кризиса 2008–2010 гг. положительно отразился на деятельности региональных коммерческих банков. Так, за анализируемый период наблюдалась положительная динамика роста активов банковской системы Приволжского федерального округа (табл. 3). Размер совокупных активов вырос с 888 707 млн руб. в 2010 г. до 1 444 917 млн руб. в 2014 г. (в 1,6 раза). Однако совокупная доля активов региональных банков Приволжского федерального округа в активах банковской системы постепенно сокращалась (с 3,1% в 2011 г. до 2,5% в 2014 г.). Это связано с преобладанием крупных московских банков в банковской системе России, а также с тем, что ресурсная база региональных банков в основном формируется за счет вкладов населения и привлеченных средств предприятий региона. Соответственно рост активов банковской системы зависит от роста благосостояния населения региона и повышения деловой активности предприятий.

Общий объем прибыли, полученной самостоятельными кредитными организациями округа, значительно вырос в сравнении с кризисными годами. Однако в 2013 г. прибыль самостоятельных банков Приволжского федерального округа сократилась по сравнению с 2012 г. на 4 537 млн руб. Это связано с замедлением темпов роста экономики в 2013 г. Подавляющее большинство региональных банков округа работало с прибылью в 2009–2013 гг. На 01.01.2014 доля действующих региональных банков, имевших прибыль, составила 88,2%. Данный показатель близок к общероссийскому значению (90,5%).

Неравномерная динамика в 2009–2013 гг. была характерна для рентабельности совокупных активов кредитных учреждений Приволжского федерально-

Таблица 3

Финансовые показатели банковской системы Приволжского федерального округа

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Активы региональных банков, млн руб.	888 707	1 020 515	1 196 945	1 339 066	1 444 917
Доля активов банковской системы ПФО в активах банковской системы РФ, %	3,0	3,1	2,9	2,7	2,5
Количество региональных банков, шт.	125	118	111	106	102
Количество кредитных организаций, в которых сосредоточено 80% активов, шт.	32	33	31	29	27
Общий объем прибыли, полученной региональными банками, млн руб.	8 079	10 152	15 641	15 247	10 710
Удельный вес действующих региональных банков, имевших прибыль, %	92,0	86,4	92,8	96,2	88,2
Рентабельность активов банковской системы ПФО, %	0,9	1,0	1,3	1,1	0,7

Источник: URL: http://cbr.ru/regions/main_reg.asp?ni=PW_O&rez=2&OldBr=Yes.

го округа. Рентабельность активов является показателем способности менеджмента банка эффективно распоряжаться привлеченными средствами, а также характеризует прибыль, полученную банком на единицу его активов. Если в 2009–2011 гг. наблюдался ежегодный рост рентабельности активов самостоятельных банков округа, то в 2012–2013 гг. данный показатель существенно снизился, составив 0,7% на 01.01.2014, что ниже посткризисного значения (0,9% на 01.01.2010). Ухудшение связано в основном со снижением доходности активов, что обусловлено осторожной политикой банков в области управления ими. При этом показатель рентабельности активов более чем в два раза ниже аналогичного показателя в целом по России (1,75% на 01.01.2014).

Из анализа данных табл. 3 также следует, что 27 самостоятельных региональных банков (или 26% от общего количества банков Приволжского федерального округа) сосредоточили 80% всех банковских активов округа. Это свидетельствует о преобладании небольших банков в составе самостоятельных кредитных учреждений округа. Динамика ресурсов, привлеченных и размещенных региональными банками, представлена в табл. 4.

Ресурсная база самостоятельных банков Приволжского федерального округа за 2009–2013 гг. увеличилась на 73,43%. Рост ресурсной базы происходил в основном за счет вкладов населения, составляющих свыше половины этой базы. За исследуемый период объем вкладов населения увеличился на 91% и достиг на 01.01.2014 более 543 млрд руб. За счет депозитов юридических лиц на 01.01.2014 было сформировано 26,4% от общей суммы привлеченных банками округа средств. Общая сумма депозитов юридических лиц на счетах банков Приволжского федерального округа за исследуемый период увеличилась на 74,01%. Это свидетельствует о том, что основными источниками пополнения ресурсной базы для региональных банков округа являются привлеченные в виде вкладов средства населения и депозиты юридических лиц; доступ к межбанковскому кредитованию существенно ограничен.

За 2009–2013 гг. размещенные в форме кредитов ресурсы самостоятельных банков Приволжского федерального округа увеличились на 53% и на 01.01.2014 составили 978 млрд руб., что сопоставимо с суммой привлеченных средств клиентов (996 млрд руб.). Это свидетельствует о том, что практически все средства клиентов направляются банковским сектором округа на кредитование реального сектора экономики. Одной из основных тенденций в развитии рынка кредитования юридических лиц является постепенное оживление спроса на кредитные линии среди предприятий округа. Такая ситуация обусловлена развитием производства и привлечением средств для этих целей. В 2010–2012 гг. были существенно снижены процентные ставки на кредиты юридическим лицам, что также способствовало повышению спроса. Более 64% всех выданных кредитов приходится на кредиты юридически лицам. При этом общий объем выданных юридическим лицам кредитов вырос в 2009–2013 гг. на 38,25%. Значительно быстрее росло кредитование физических лиц (за 2009–2013 гг. прирост на 89,02%).

Одним из факторов внешней среды, влияющих на развитие банковского сектора Приволжского феде-

Таблица 4

Динамика привлеченных и размещенных ресурсов региональными банками Приволжского федерального округа, млн руб.

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	Темп прироста (2014 к 2010), %
Средства организаций, находящиеся на расчетных счетах	139 556	159 005	182 409	198 031	190 818	36,73
Вклады населения	284 075	384 886	446 111	498 980	543 075	91,17
Депозиты юридических лиц	151 192	152 622	205 408	215 361	263 075	74,01
Итого средства клиентов	574 823	696513	833 928	912 372	996 908	73,43
Кредиты, выданные физическим лицам	186 140	200 946	256 281	300 101	351 835	89,02
Кредиты, выданные юридическим лицам	453 324	477 881	556 513	619 652	626 697	38,25
Итого, размещенные в кредиты средства	*639 464*	*678 827*	*812 794*	*919 753*	*978 532*	*53,02*

Источник: URL: http://cbr.ru/regions/main_reg.asp?ni=PW_O&rez=2&OldBr=Yes.

рального округа, является активизация деятельности компаний, предлагающих альтернативные банковским продукты и услуги, т.е. товары-субституты (табл. 5). Это значительно расширяет выбор продуктов и услуг для корпоративных и розничных клиентов, что представляет угрозу для региональных банков, связанную с ухудшением их рыночных позиций.

В то же время часть альтернативных предложений являются рискованными. Однако для клиентов повышенная рискованность может быть компенсирована высокой скоростью принятия решений компаниями, предлагающими альтернативные банковским продукты и услуги. Одним из продуктов-субститутов является микрофинансирование населения. Темпы роста микрофинансирования выше, чем у выдачи кредитов банковскими учреждениями. Так, по данным РА «Эксперт», темп прироста совокупного портфеля займов организаций, предлагающих продукты микрофинансирования, за 2012 г. увеличился на 30%.

Влияние на банковскую систему Приволжского федерального округа начинает также оказывать вступление России в ВТО. Приход иностранных банков на российский рынок в целом и региональные рынки в частности способен обеспечить поток инвестиций в банковский сектор экономики и повысить его капитализацию. Также иностранные банки могут привнести прогрессивные технологии, расширить спектр и обеспечить более высокое качество банковских продуктов и услуг. Однако для самих региональных коммерческих банков вступление России в ВТО является серьезной угрозой, поскольку присутствие на рынке региона иностранных банков может обеспечить экономику длинными и более дешевыми деньгами, в то время как региональные банки способны в настоящее время работать преимущественно с короткими и дорогими деньгами.

Изучение тенденций развития банковской системы Приволжского федерального округа позволи-

Таблица 5

Альтернативные предложения небанковских компаний

Банковские продукты	Продукты-субституты	Достоинства	Недостатки
Вклады населения	Хранение наличными	Защита от потери	Ведет к возникновению временных издержек в размере неполученного банковского процента, небезопасно
	Инвестиционные продукты	Более высокий уровень доходности	Более высокий уровень риска, требуются специализированные знания
	Недвижимость	Высокая доходность, надежность	Доступно для состоятельных слоев населения
	Драгоценные металлы	Более высокая доходность	Низкая ликвидность
Депозиты юридических лиц	Размещение свободных денежных средств в ценные бумаги	Более высокая доходность	Более высокий уровень риска, требуются специализированные знания
Кредиты юридическим лицам	Бюджетное финансирование (гранты, субсидии, гарантии)	Практически бесплатно	Доступ на конкурсной основе к ограниченному бюджету
	Венчурное проектное финансирование	Не требует дополнительного обеспечения	Сложность получения финансирования
	Выпуск облигационных займов	Привлечение значительных объемов денежных средств на длительный срок	Сложность выполнения и необходимость выплаты гарантированного дохода владельцам облигаций
	Лизинг	Удобная схема, так как не требуется обеспечения, подразумевается рассрочка платежа	Лизингополучатель ответственен за состояние лизингового объекта, то есть существует риск старения имущества
Кредиты населению	Товарный кредит, кредитование в потребительском кооперативе	Невысокий процент отказов	Небольшие суммы кредитования
	Микрофинансирование населения	Минимальный пакет документов для получения микрозайма	Высокий риск невозврата займа, высокие процентные ставки
Денежные переводы	Почтовые переводы	Обширная сеть подразделений, удобный для населения режим работы	Задержки почтовых переводов, высокая комиссия

ло сделать вывод о преобладании в округе банков из других регионов над местными, что способствует росту конкуренции во всех сегментах рынка банковских услуг. К повышению конкуренции ведет также активизация деятельности организаций, предлагающих альтернативные банковские продукты и услуги. Темпы роста активов региональных банков Приволжского федерального округа существенно ниже аналогичного общероссийского показателя из-за зависимости банков от доходов клиентов, а также из-за отсутствия резервов роста. Одной из существенных угроз для деятельности банков округа является ужесточение требований Банка России и повышение величины минимальной суммы уставного капитала банков.

В сложившихся условиях региональным коммерческим банкам необходимо принимать меры для сохранения своих рыночных позиций. При решении этой задачи они должны быть ориентированы на проблемы клиентов, их запросы, вкусы и предпочтения. Банкам следует дифференцировать свое маркетинговое предложение в области как банковских продуктов и услуг, так и сервисного обслуживания клиентов. Также способом улучшения обслуживания и повышения эффективности деятельности региональных банков является внедрение в практическую деятельность стандартов качества, что позволит оптимизировать банковские процессы и сократить издержки, а также повысить конкурентоспособность. Следовательно, региональным коммерческим банкам следует более широко и активно использовать инструменты маркетинга.

Список литературы

1. *Авдеева Н.Г.* Банковский менеджмент. М.: Приор. 2013. 324 с.

2. *Анисимова А.И., Верников А.В.* Структура рынка банковских услуг и ее влияние на конкуренцию (на примере двух российских регионов) // Деньги и кредит. 2011. № 11. С. 53–62.

3. *Бондарева Ю.Э., Кашеваров А.Б.* Конкуренция в банковском секторе // Банковское дело. 2010. № 12. С. 48–52.

4. *Букато Ю.М.* Банки и банковские операции в России. М.: БЕК, 2013. 203 с.

5. *Галицкая С.В.* Деньги. Кредит. Финансы: учеб. пособие. М.: Эксмо, 2007. 736 с.

6. *Гришина И.В.* Региональные приоритеты активизации частного инвестирования в России // Инвестиции в России. 2008. № 6. С. 11.

7. *Друкер П.* Менеджмент. Вызовы XXI века. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2012. 256 с.

8. *Кривошеев Д.В.* Институциональный анализ банковской системы Республики Мордовия // Экономика и предпринимательство. 2013. № 12. С. 234–237.

9. *Лаврушин О.И.* Банки в современной экономике: необходимость перемен // Банковское дело. 2013. № 4. С. 6–13.

10. *Мамонов М.Е.* Неструктурный подход к оценке уровня конкуренции в российском банковском секторе // Банковское дело. 2010. № 11. С. 17–24.

11. *Милюков А.И.* Стимулирование деловой активности в регионах. Роль банков // Аналитический банковский журнал. 2012. № 11. С. 33–35.

12. *Неретина Е.А., Кривошеев Д.В.* Анализ эффективности функционирования региональных коммерческих банков Республики Мордовия // Экономический анализ: теория и практика. 2013. № 40. С. 34–39.

13. *Неретина Е.А., Солдатова Е.В.* Повышение эффективности функционирования коммерческого банка: клиентоориентированный подход. Саранск: Мордовский государственный университет, 2009. 164 с.

14. *Прахалад К.К., Кришнан М.С.* Пространство бизнес-инноваций: создание ценности совместно с потребителем. М.: Альпина Паблишер, 2012. 264 с.

15. *Рудакова О.С.* Банковские электронные услуги: учеб. пособие. М.: Вузовский учебник, 2010. 400 с.

16. *Стародубцева Е.Б.* Банковское дело: учебник. М.: Форум, 2014. 464 с.

17. *Томпсон-мл. А.А., Стрикленд А.Дж.* Стратегический менеджмент. Концепции и ситуации для анализа. М.: Вильямс, 2003. 928 с.

18. *Хандруев А.А., Чумаченко А.А.* Конкурентная среда и модернизация структуры российского банковского сектора // Банковское дело. 2010. № 1. С. 6–13.

19. *Эзрох Ю.С.* Российские банки в условиях вступления в ВТО // ЭКО. 2013. № 3. С. 158–170.

20. *Юденков Ю.Н.* Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие. М.: КноРус, 2011. 320 с.

Finance and Credit
ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

Banking

TRENDS IN THE BANKING SYSTEM DEVELOPMENT OF THE VOLGA FEDERAL DISTRICT

Denis V. KRIVOSHEEV

Abstract

Importance The economic crisis increased the urgency of the problem of regional banking system's sustainability.

Objectives The objectives of the research are to identify major trends in the banking system of the Volga Federal District and develop recommendations on improving the efficiency of regional commercial banks' operations.

Methods Based on econometric methods, I analyzed different indicators characterizing the activity of regional banks of the Volga Federal District.

Results The paper analyzes the current state of the banking system of the Volga Federal District and identifies its development trends related to enhancing competition in the regional markets of banking services, growing banking risks caused by the toughened requirements of the Central Bank of Russia, and Russia's accession to the WTO. I have considered the key indicators of the banking system of the Volga Federal District, including the number of independent regional commercial banks and their branches, dynamics of assets and liabilities and their structure, and the dynamics of revenues and profitability of the banks. The analysis resulted in the recommendations on possible gain in performance of regional commercial banks based on more extensive use of marketing tools.

Conclusions and Relevance I conclude that in modern conditions of the Russian banking business development, regional banks have relatively small volumes of assets. The return on assets of the regional banking systems is significantly lower as compared to major banks of capital cities. In addition, there is a constant decrease in the number of regional banks. The application of the obtained results is possible, if regional banks identify strategic areas of their development aimed at their competitiveness enhancement.

Keywords: banking system, Volga Federal District, analysis, trends, regional commercial bank, banking services market, market niche, assets, profitability

References

1. Avdeeva N.G. *Bankovskii menedzhment* [Bank management]. Moscow, Prior Publ., 2013, 324 p.

2. Anisimova A.I., Vernikov A.V. Struktura rynka bankovskikh uslug i ee vliyanie na konkurentsiyu (na primere dvukh rossiiskikh regionov) [The structure of the banking services market and its impact on the competition (a two Russian regions case study)]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2011, no. 11, pp. 53–62.

3. Bondareva Yu.E., Kashevarov A.B. Konkurentsiya v bankovskom sektore [Competition in the banking sector]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2010, no. 12, pp. 48–52.

4. Bukato Yu.M. *Banki i bankovskie operatsii v Rossii* [Banks and banking operations in Russia]. Moscow, BEK Publ., 2013, 203 p.

5. Galitskaya S.V. *Den'gi. Kredit. Finansy* [Money. Credit. Finance]. Moscow, Eksmo Publ., 2007, 736 p.

6. Grishina I.V. Regional'nye prioritety aktivizatsii chastnogo investirovaniya v Rossii [Regional priorities to stir up private investment in Russia]. *Investitsii v Rossii = Investments in Russia*, 2008, no. 6, pp. 11.

7. Drucker P. *Menedzhment. Vyzovy XXI veka* [Management Challenges for the 21st Century]. Moscow, Mann, Ivanov i Ferber Publ., 2012, 256 p.

8. Krivosheev D.V. Institutsional'nyi analiz bankovskoi sistemy Respubliki Mordoviya [An institutional analysis of the banking system of the Republic of Mordovia]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Economy and Entrepreneurship*, 2013, no. 12, pp. 234–237.

9. Lavrushin O.I. Banki v sovremennoi ekonomike: neobkhodimost' peremen [Banks in the modern economy: the need for changes]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2013, no. 4, pp. 6–13.

10. Mamonov M.E. Nestrukturnyi podkhod k otsenke urovnya konkurentsii v rossiiskom bankovskom sektore [An unstructured approach to assessing the level of competition in the Russian banking sector]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2010, no. 11, pp. 17–24.

11. Milyukov A.I. Stimulirovanie delovoi aktivnosti v regionakh. Rol' bankov [Stimulating the business

activity in regions. The role of banks]. *Analiticheskii bankovskii zhurnal = The Analytical Banking Magazine*, 2012, no. 11, pp. 33–35.

12. Neretina E.A., Krivosheev D.V. Analiz effektivnosti funktsionirovaniya regional'nykh kommercheskikh bankov Respubliki Mordoviya [An analysis of the effective functioning of regional commercial banks of the Republic of Mordovia]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic Analysis: Theory and Practice*, 2013, no. 40, pp. 34–39.

13. Neretina E.A., Soldatova E.V. *Povyshenie effektivnosti funktsionirovaniya kommercheskogo banka: klientoorientirovannyi podkhod* [Increasing the efficiency of a commercial bank's functioning: a customer-oriented approach]. Saransk, Ogarev MSU Publ., 2009, 164 p.

14. Prahalad C.K., Krishnan M.S. *Prostranstvo biznes-innovatsii: sozdanie tsennosti sovmestno s potrebitelem* [The New Age of Innovation: Driving Cocreated Value Through Global Networks]. Moscow, Al'pina Pablisher Publ., 2012, 264 p.

15. Rudakova O.S. *Bankovskie elektronnye uslugi* [E-Banking services]. Moscow, Vuzovskii uchebnik Publ., 2010, 400 p.

16. Starodubtseva E.B. *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow, Forum Publ., 2014, 464 p.

17. Thompson A.A.Jr., Strickland A.J. *Strategicheskii menedzhment. Kontseptsii i situatsii dlya analiza* [Strategic Management: Concepts and Cases]. Moscow, Vil'yams Publ., 2003, 928 p.

18. Khandruev A.A., Chumachenko A.A. Konkurentnaya sreda i modernizatsiya struktury rossiiskogo bankovskogo sektora [Competitive environment and modernization of the structure of the Russian banking sector]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2010, no. 1, pp. 6–13.

19. Ezrokh Yu.S. Rossiiskie banki v usloviyakh vstupleniya v VTO [Russian banks in conditions of accession to the WTO]. *EKO = ECO*, 2013, no. 3, pp. 158–170.

20. Yudenkov Yu.N. *Internet-tekhnologii v bankovskom biznese: perspektivy i riski* [Internet-based technologies in the banking business: prospects and risks]. Moscow, KnoRus Publ., 2011, 320 p.

Denis V. KRIVOSHEEV
Ogarev Mordovia State University, Saransk, Republic of Mordovia, Russian Federation
kdvl@bk.ru