

ОСОБЕННОСТИ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ РЫНКОВ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РОССИИ

Егор Анатольевич ШУСТОВ

аспирант кафедры финансов и кредита экономического факультета,
Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова (МГУ),
Москва, Российская Федерация
egorshustoff@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-6250-5563>
SPIN-код: отсутствует

История статьи:

Рег. № 168/2021
Получена 29.03.2021
Получена
в доработанном виде
12.04.2021
Одобрена 26.04.2021
Доступна онлайн
28.05.2021

УДК 336.719
JEL: G21, R12

Ключевые слова:

спрос, предложение,
банки, банковские
услуги, регионы
России

Аннотация

Предмет. Региональные рынки банковских услуг субъектов РФ.
Цели. Исследование межрегиональных различий, свойственных спросу на банковские услуги и их предложению в России для выявления характера территориальной структуры банковской системы страны.
Методология. Используются методы логического, сравнительного и статистического анализа.
Результаты. Проанализированы составляющие спроса и предложения на региональных рынках банковских услуг в рамках их параметризации на региональном уровне. Показано, что внутри общестранового рынка банковских услуг России сформировались особые типологические группы региональных рынков. Даны описание и интерпретация каждого из типов рынков, предложены причины их формирования и охарактеризовано их взаимоположение.
Область применения. Результаты могут быть использованы Банком России при формировании стратегического документа развития банковской системы, а также коммерческими банками.
Выводы. Исследование оценивает развитие рынков банковских услуг в зависимости от их ключевых характеристик и демонстрирует устойчивые межрегиональные различия региональных рынков банковских услуг России.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2021

Для цитирования: Шустов Е.А. Особенности дифференциации региональных рынков банковских услуг в России // *Финансы и кредит*. — 2021. — Т. 27, № 5. — С. 1022 — 1042.
<https://doi.org/10.24891/fc.27.5.1022>

Обзор литературы и постановка проблемы

Межрегиональные различия параметров финансового рынка имеют особое значение для российской банковской системы в условиях стратегической необходимости обеспечения доступности банковских услуг всему

населению и социально-экономического расслоения на фоне централизации и территориальной сверхконцентрации финансовой деятельности¹.

В соответствии с п. 9.2 гл. 9 раздела II Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» «местонахождение своих внутренних структурных подразделений определяется кредитной организацией (филиалом) самостоятельно». Таким образом, у банковских кредитных организаций, действующих в Российской Федерации, отсутствуют территориальные ограничения зоны обслуживания.

В условиях единой для банковской кредитной организации инфраструктурной и, что более актуально, технологической среды резонно полагать, что межрегиональные различия банковских услуг объясняются особенностями спроса на них, который в свою очередь в наибольшей мере зависит от неравномерности развития территориальных экономических систем субъектов Российской Федерации.

Гипотезой данного исследования послужит утверждение: зависящие от уровня развития региональных социально-экономических систем структурно-институциональные параметры спроса на банковские услуги определяют его региональную дифференциацию и формируют типологические группы региональных рынков банковских услуг России.

Характер и специфику этого влияния, а также случаи возможного отклонения от заявленной гипотезы и их причины предстоит выявить в текущем исследовании. Для этого прежде всего следует определиться с теоретико-методологической концепцией исследования банковского дела в субъектах РФ.

Исследованиям региональной дифференциации финансового рынка и его параметров свойственны различные подходы. Частым является региональный подход, сосредоточенный на исследовании отдельного субъекта РФ. Так, Е.А. Маякова и М.О. Немченкова анализируют развитие банковского сектора региона на примере Курской области [1], Ю.С. Караваева и О.Е. Никонец — на примере Брянской области [2], а В.И. Соколова и Т.В. Бобровская концентрируются на описании развития банковской сферы в Алтайском крае [3]. Приведенные исследования имеют преимущественно географический уклон в связи с тем, что в финансовых и

¹ Региональные кредитные рынки: анализ тенденций развития, ценовых и неценовых условий банковского кредитования // *Деньги и кредит*. 2015. № 7. С. 76—77.

экономических исследованиях в фокусе находится состояние кредитных рынков региона вне учета его социально-экономических параметров, что в связи с унификацией кредитной деятельности в стране позволяет изучать отрасль вне пространства в форме институциональной и/или математической модели.

Часть исследователей рассматривает взаимосвязь параметров региональной социально-экономической системы и параметров финансового рынка большей части или всех регионов страны. На примере областей Украины оценивают развитие региональных рынков банковских услуг З.В. Герасимчук и О.К. Гоманюк [4]. С.Д. Агеева и А.В. Мишура предпринимают попытку вычленить факторы пространственной дифференциации, свойственные для всей России через ее субъекты [5]. К.В. Криничанский разработал авторский набор социально-экономических показателей для регионов России, дающий возможность параметризовать реальный и финансовый секторы экономики субъекта РФ для их взаимного сравнения [6], а также в соавторстве с А.В. Фатькиным абстрактно исследовал взаимосвязь реального и финансового секторов экономики регионов России [7]. А.И. Болонин исследовал динамику развития крупнейших региональных рынков банковских услуг России за период с 2008 по 2018 г. [8]. И.Н. Рыкова и соавторы проводят межстрановое сравнение в зависимости от развития региональных банковских рынков в сочетании с развитием в регионах нефинансового сектора [9]. И.В. Попова и Ю.П. Назарова для характеристики развития регионального банковского рынка исследуют единичный региональный банк отдельного рынка [10]. Авторы этих исследований преимущественно выявляют и описывают свойства их предмета, используя многокомпонентный анализ экономических показателей различной природы, в некоторых случаях дробя регионы страны на группы по конструируемым критериям и затем ранжируя эти группы по установленным ими же шкалам.

Другая часть авторов рассматривают рынок банковских услуг концептуально и системно-структурно. Г.Х. Алиев и Л.А. Нурмагомедова [11], а также Д.А. Рабаданова [12], используя пример Дагестана и индексы обеспеченности регионов России банковскими услугами, выделяют ключевые черты и особенности среднестатистического регионального рынка банковских услуг. В.В. Нарбут применяет к рынкам банковских услуг субъектов и федеральных округов РФ элементы теории конвергенции [13]. П.А. Острожкова предлагает продуктовую модель регионального рынка банковских услуг в отрыве от влияния нефинансового сектора экономики региона [14]. О.А. Новаковская и Д.С. Митюхин создали абстрактную

многокомпонентную модель региональной социально-экономической системы и предложили логические схемы ее взаимодействия с региональным рынком банковских услуг [15]. Несмотря на местами акцентированную отвлеченность от реальной рыночной ситуации, результаты этих исследований играют важную роль в построении комплексной многомерной модели банковского рынка отдельного региона, которая как можно точнее учитывала бы дифференциацию регионов, игроков рынка и его институциональных рамок.

В теоретико-концептуальном плане текущее исследование стремится конвергировать преимущества каждого из указанных подходов.

Исследователи по-разному определяют спрос на банковские услуги. Наиболее простое определение спроса на банковские услуги — частный случай определения спроса по Макконнеллу и Брю: спрос на банковские услуги есть количество банковских услуг, которое потребители банковских услуг «готовы и в состоянии купить по каждой конкретной цене из ряда возможных в течение определенного периода времени». Еще одно из определений спроса на банковские услуги можно вывести из определения рынка обслуживания физических лиц. Согласно позиции Н.Е. Бровкиной, рынок банковского обслуживания физических лиц «отражает процесс взаимодействия интересов банков и их клиентов в целях установления конкурентного равновесия между спросом на банковские услуги и их предложением» [16]. Таким образом, спрос на банковские услуги представляет собой совокупность заинтересованных предложенными банковскими услугами платежеспособных клиентов, взаимодействующих со стороной предложения на рынке банковских услуг.

К ключевым параметрам спроса на банковские услуги, рассматриваемым в данном исследовании, относятся: величина/объем спроса, мера неплатежеспособности спроса, сегментация совокупного спроса.

Величина, или объем, спроса — ключевой статистический параметр, демонстрирующий платежеспособную потребность в банковских услугах на том или ином региональном рынке банковских услуг. В неизменном виде этот экономический показатель может быть применен для оценки размера рынка или привлекательности входа на рынок. Для выявления же качественных характеристик регионального рынка банковских услуг, таких как мера насыщения кредитными средствами рынка банковских услуг для физических лиц, мера отношения кредитных средств и финансовых результатов организаций и юридических лиц, склонность к сбережению и

некоторых других, требуется расчет производных от величины спроса на те или иные банковские услуги статистических показателей.

Мерой неплатежеспособности спроса выступает показатель задолженности по кредитам. Чем больше задолженность по кредитам, тем менее привлекательным и перспективным является тот или иной региональный рынок банковских услуг. Мера этого показателя, особенно в отношении к другим ключевым макроэкономическим показателям и сравнительном межрегиональном контексте, может свидетельствовать также о временных и/или системных проблемах в экономике и социальной среде субъекта РФ, в пределах которого расположен упомянутый рынок.

Сегментация совокупного спроса на банковские услуги заключается в выделении трех ключевых категорий клиентов: физических лиц, юридических лиц (нефинансовых организаций) и финансовых организаций. Каждая из этих категорий характеризуется собственным набором предоставляемых ей услуг. Так, автокредитование и ипотечное кредитование доступно лишь физическим лицам, факторинговые и лизинговые банковские продукты предназначены для корпоративных клиентов, в том числе малых и средних предприятий, а расчетное обслуживание и операции РЕПО остаются прерогативой межбанковского кредитования. Более того, банковские услуги, общие для всех трех категорий, такие как срочное депонирование свободных денежных средств, а также кратко- и среднесрочное кредитование, различаются по ключевым параметрам, включая рыночные, и обуславливающим их факторам. Таким образом, требуется учитывать различия характера и специфики влияния неравномерности развития территориальных экономических систем регионов Российской Федерации на спрос на банковские услуги для каждого из описанных сегментов.

Важным, если не важнейшим, параметром спроса на банковские услуги является их цена. Однако в межрегиональном анализе внутри одной страны ее влияние может быть учтено лишь косвенно. Во-первых, единая институциональная и технологическая среды банковских кредитных организаций позволяют создавать банковские продукты с ценой, действительной во всех субъектах РФ, где имеет свои внутренние структурные подразделения та или иная банковская кредитная организация. Во-вторых, цена подавляющего большинства банковских продуктов зависит не от региона продажи или места пребывания клиента, а от существенных характеристик собственно банковского продукта и благосостояния отдельно взятого клиента, связь платежеспособности которого с социально-

экономической ситуацией на региональном рынке продажи банковского продукта может не соответствовать аналогичному показателю для всего населения субъекта.

Предложение на региональном рынке банковских услуг — одна из его сторон, представляющая собой целостную функционирующую подсистему более крупной системы — регионального рынка банковских услуг. Многосложность природы исследуемого явления ведет к соответствующему разнообразию структур предложения на региональном рынке банковских услуг. Организация функционирования механизма преобразования состояния банковского капитала по правилам рынка подразумевает наличие у предложения на региональном рынке банковских услуг рыночной структуры.

Информационная база и методы исследования

Выбор регионального уровня исследования рынка банковских услуг и его функционирование в пределах реального пространства позволяет сделать вывод о существовании его территориальной структуры. Иерархичность как свойство любой системы может быть охарактеризовано посредством институциональной структуры. Таким образом, были выявлены три отдельные структуры предложения на региональных рынках банковских услуг России — рыночную, территориальную и институциональную. Чтобы охарактеризовать выявленные типы структур, требуется их параметризация. Здесь следует разделить отраслевой, институциональный и пространственный подходы к исследованию предложения на региональном рынке банковских услуг. Исследователи-экономисты часто не разделяют первые два способа выражения структур через финансовые, экономические и социально-экономические показатели.

В различных исследованиях предлагаются различные наборы социально-экономических показателей, наилучшим образом, по мнению авторов, иллюстрирующих региональный рынок банковских услуг в любой его теоретической конфигурации и, в частности, совокупность параметров спроса и предложения на региональных рынках банковских услуг субъектов РФ. В.М. Заернюк применяет в своем анализе показатели количества кредитных организаций с филиалами и дополнительными офисами на 100 тыс. чел., а также сальдированные активы кредитных организаций [17]. В перечень институциональных характеристик стороны спроса на рынке банковских услуг входят совокупные активы, кредиты и средства клиентов, доли кредитов, в том числе просроченных и депозитов, а также их удельные

веса к ВРП и друг к другу². Ю.С. Карпеченкова и др. предлагают оценивать показатели развития региональных банков исследуемого региона [18]. Следует упомянуть методологически более верный подход З.В. Герасимчук и Е.К. Гоманюк к параметризации спроса на региональном рынке банковских услуг, так как они формируют групповые показатели спроса (на основе удельных показателей банковских остатков и доходов домохозяйств и фирм), предложения (на основе удельных показателей банковских активов) и региональной специализации (на основе удельных показателей банковских остатков по отраслям экономики региона), а затем составляют интегральный индекс развития регионального рынка банковских услуг [4].

В результате критического анализа описанных теоретических концепций и методологических подходов был сформулирован перечень финансовых и социально-экономических показателей, наглядно характеризующий межрегиональные различия параметров спроса и предложения на региональных рынках банковских услуг субъектов РФ, отраженный в *табл. 1*.

Численность правоспособного населения представляет собой среднегодовую численность населения субъекта РФ за исключением лиц младше 16 лет. Такая поправка необходима для исключения из оценки регионального рынка банковских услуг лиц, не имеющих права на заключение сделок с банковской кредитной организацией. Совокупный оборот организаций наглядно демонстрирует потенциал рынка банковских услуг для корпоративных клиентов — юридических лиц региона. По тем же причинам, но для оценки потенциала рынка банковских услуг для физических лиц был выбран статистический показатель совокупных доходов населения. Доходы населения, потраченные на приобретение недвижимости, демонстрируют потенциал ипотечного кредитования, стремительно занимающего все большую долю от общего объема задолженности по кредитам физических лиц и лидирующего по объему среди потребительских кредитов. Показатели числа автомобилей, принадлежащих жителям региона, и числа посудомоечных машин на 100 домохозяйств региона дополняют характеристику потребительского потенциала населения региона и демонстрируют потенциальную готовность к потребительскому кредитованию в целях приобретения долгосрочных и дорогостоящих покупок.

Показатели вкладов (депозитов) физических и юридических лиц в рублях, привлеченных кредитными организациями, а также задолженности

² *Малкина М.Ю.* Неравномерность обеспечения регионов России банковскими услугами // *Финансы и кредит*. 2017. Т. 23. № 36. С. 2136—2158. URL: <https://doi.org/10.24891/fc.23.36.2136>

по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями юридическим, а также физическим лицам (в том числе по жилищным кредитам) характеризуют существующий уровень развития банковского дела в регионе и глубину взаимодействия банковских кредитных организаций и небанковского сектора экономики региона, а также местных жителей.

Показатели числа кредитных организаций, зарегистрированных в регионе, и филиалов кредитных организаций, функционирующих в регионе, а также размера вкладов (депозитов) физических лиц на рублевых счетах в банках, за исключением Сбербанка России, характеризуют рыночную, территориальную и институциональную структуры рынков банковских услуг, отображая уровень конкуренции внутри территориальной структуры, позволяют конкретизировать рыночную ситуацию на региональном рынке банковских услуг в условиях общестрановой олигополии с ведущим олигополистом.

Дисбаланс между показателями корпоративного и розничного кредитования в текущем исследовании имеет причинами концентрацию среднего и крупного бизнеса в крупнейших городах страны, в том числе путем юридической регистрации компаний, не создающих в этих центрах свою добавленную стоимость. Дифференциация параметров корпоративного спроса на банковские услуги позволяет выделить наиболее развитые и наделенные властными полномочиями субъекты РФ и ключевые города в них [19]. Для более детальной и более диверсифицированной по источникам спроса на банковские услуги модели требуется сконцентрировать внимание на социально-экономических показателях, характеризующих потенциал розничного кредитования.

После параметризации регионального рынка банковских услуг в субъектах РФ была проведена процедура типологической классификации. Были вычислены и по убыванию проранжированы доли региональных значений перечисленных социально-экономических показателей каждого из субъектов РФ в общероссийском. Затем каждый из субъектов РФ был удостоен ранга в зависимости от присущих ему значений избранных социально-экономических параметров по следующему принципу: 5 баллов, в случае если регион входит в когорту ведущих субъектов РФ, слагающих совместно половину от общероссийского значения того или иного показателя; 4 балла, если субъект не входит в предыдущую группу, но его доля в общероссийском показателе составляет более 1%; 3 балла, если доля региона в общероссийском показателе составляет от 0,75 до 1%; 2 балла,

если она составляет от 0,5% до 0,75%, и 1 балл в случае, если регион обладает менее чем 0,5% в общероссийском значении социально-экономических показателей регионального рынка банковских услуг.

Из исследования были исключены Республика Крым и город федерального значения Севастополь. Поскольку вход на эти региональные рынки банковских услуг грозит санкциями в отношении отечественных и иностранных кредитных организаций, то, следовательно, все структуры регионального рынка банковских услуг этих субъектов искусственно искажены, а сами рынки не подходят для сравнительного исследования.

После типологической классификации был вычислен типологический ранг — среднее арифметическое отдельных рангов, ставшее основой для причисления субъекта к тому или иному типу региональных рынков банковских услуг. Типы региональных рынков банковских услуг России изображены на *рис. 1*.

Результаты исследования и их интерпретация

Региональные рынки банковских услуг подразделились на следующие шесть типов:

- ключевые рынки (типологический ранг 4,9–5; Москва, Санкт-Петербург);
- ведущие рынки (типологический ранг 4–4,9; республики Татарстан и Башкортостан; Краснодарский и Красноярский края; Свердловская, Московская, Нижегородская, Челябинская, Ростовская, Самарская области);
- среднеразвитые рынки (типологический ранг 3–4; Пермский, Приморский, Ставропольский и Хабаровский края; Новосибирская, Иркутская, Кемеровская, Тюменская, Воронежская, Волгоградская, Ленинградская, Саратовская области; Ханты-Мансийский АО — Югра);
- потенциально среднеразвитые рынки (типологический ранг 2–3; республика Саха (Якутия); Алтайский край; Омская, Оренбургская, Белгородская, Тульская, Калужская, Вологодская, Калининградская, Томская, Ярославская, Архангельская, Владимирская, Кировская и Тверская области; Ямало-Ненецкий АО);
- слаборазвитые рынки (типологический ранг 1,1–1,99; республики Коми, Дагестан, Чувашия, Бурятия, Карелия, Адыгея, Северная Осетия —

Алания, Чеченская Республика, Кабардино-Балкария, Мордовия, Калмыкия, Хакасия, Марий Эл; Забайкальский и Камчатский края; Мурманская, Рязанская, Ульяновская, Липецкая, Сахалинская, Брянская, Ивановская, Курская, Пензенская, Астраханская, Амурская, Смоленская, Тамбовская, Костромская, Орловская, Магаданская, Псковская и Курганская области; Ненецкий и Чукотский АО);

- отсталые рынки (типологический ранг 1; республики Алтай, Ингушетия, Карачаево-Черкессия и Тыва; Новгородская область).

К типу ключевых рынков ожидаемо относятся города федерального значения Москва и Санкт-Петербург.

К ведущим рынкам относятся преуспевающие нефтедобывающие регионы, генерирующие наиболее устойчивый платежеспособный спрос благодаря развитию региональной экономической системы и социально-экономическому благополучию их населения, а также крупные гармонично развитые субъекты РФ с центром-миллионником. Стоит отметить, что в тип ведущих рынков попали те субъекты РФ с центром-миллионником, в которых помимо него существуют прочие крупные хозяйственные центры.

Показательно распределение субъектов между среднеразвитыми и потенциально среднеразвитыми региональными рынками банковских услуг. Количество населения, уровень развития добывающей и обрабатывающей промышленности, а также социально-экономическое благополучие населения отделяют их друг от друга.

К слаборазвитым рынкам относятся преимущественно аграрные области юга основной полосы расселения и большинство республик в составе РФ. Тип отсталых рынков включает в себя наименее значительные субъекты РФ, не занимающие более 1/200 от общероссийского значения по всем финансовым и социально-экономическим показателям, параметризующим региональный рынок банковских услуг.

В целом характер выявленной фрагментации региональных рынков банковских услуг субъектов РФ позволяет подтвердить гипотезу об определяющем влиянии неравномерного развития территориальных экономических систем субъектов Российской Федерации на спрос на банковские услуги. Единственно значимое наблюдаемое отклонение от этой гипотезы, а именно наличие в составе потенциально среднеразвитых рынков субъектов РФ с городами-миллионниками (Омская область) и социально-экономически благополучных субъектов РФ (Белгородская

область) не нарушает этой гипотезы, поскольку в Омской области город-миллионник резко контрастирует с возглавляемым им регионом, а Белгородская область обладает мощной, но недостаточно диверсифицированной экономикой, что также говорит о неравномерном развитии региональной социально-экономической системы, но уже на мезоуровне.

Заключение

Выявленная региональная фрагментация рынков банковских услуг субъектов РФ позволяет сделать некоторые выводы. Так, показано, что ведущие и среднеразвитые рынки сформировались в регионах, которые лидируют по населению или ВРП. Кроме того, важна потребность жителей и организаций в пределах регионального рынка в заемном капитале для потребления и финансирования экономической деятельности, обусловленная социально-экономическим благополучием и высокой доходностью региональной экономики. Также отмечается, что субъекты РФ с центром в городе-миллионнике не всегда характеризуются ведущей позицией среди региональных рынков банковских услуг страны, а лишь в том случае, когда территориальная экономическая система вмещающего их субъекта развивается сообразно его столице. Следует отметить, что расширение тем или иным банком зоны обслуживания в новые для себя субъекты РФ в краткосрочной перспективе может быть обусловлено благоприятной конъюнктурой регионального рынка банковских услуг, однако в средне- и долгосрочной перспективе требуется учитывать уровень развития территориальной социально-экономической системы.

Таблица 1
Финансовые и социально-экономические показатели региональных рынков
банковских услуг субъектов РФ

Table 1
Financial and socio-economic indicators of the regional banking markets
of the Russian Federation subjects

Показатель	Формула расчета и состав показателя	Источники статистических данных
Численность правоспособного населения (Pop , тыс. чел.)	$Pop = Pop_{lab} + Pop_{overlab}$	Pop_{lab} , $Pop_{overlab}$ — табл. 2.5 «Возрастной состав населения»
Совокупный оборот организаций по видам экономической деятельности (TO , млрд руб.)	—	Таблица 12.6 «Оборот организаций по видам экономической деятельности»
Совокупные доходы населения (TR , млрд руб.)	$TR = PR \cdot Tot_{Pop}$, где PR — среднедушевые денежные доходы населения; Tot_{Pop} — среднегодовая численность населения	PR — табл. 4.4. «Среднедушевые денежные доходы населения»; Tot_{Pop} — табл. 2.2 «Среднегодовая численность населения»
Доходы населения, потраченные на приобретение недвижимости (Rty_R , млрд руб.)	$Rty_R = TR \cdot Rty_Ratio$, где TR — совокупные доходы населения; Rty_Ratio — доля доходов, использованных для приобретения недвижимости	Rty_Ratio — табл. 4.21. «Структура использования денежных доходов населения»
Число автомобилей, принадлежащих жителям региона ($Auto$, тыс. ед.)	где CA — число автомобилей на 1 000 жителей; Tot_{Pop} — среднегодовая численность населения	CA — табл. 4.25 «Число собственных легковых автомобилей на 1 000 человек населения»; Tot_{Pop} — табл. 2.2 «Среднегодовая численность населения»
Число посудомоечных машин на 100 домохозяйств региона ($Appl$, шт.)	—	Таблица 4.24 «Наличие предметов длительного пользования в домашних хозяйствах в 2019 г.»
Вклады (депозиты) физических лиц в рублях, привлеченные кредитными организациями (Dep_Pop , млрд руб.)	—	Таблица 20.11 «Вклады (депозиты) юридических и физических лиц в рублях, привлеченные кредитными организациями»
Вклады (депозиты) юридических лиц в рублях, привлеченные кредитными организациями (Dep_Publ , млрд руб.)	—	Таблица 20.11 «Вклады (депозиты) юридических и физических лиц в рублях, привлеченные кредитными организациями»
Число кредитных организаций, зарегистрированных в регионе (CO , шт.)	—	Таблица 20.10 «Распределение действующих кредитных организаций и филиалов»

Число филиалов кредитных организаций, функционирующих в регионе (<i>Fil</i> , шт.)	—	Таблица 20.10 «Распределение действующих кредитных организаций и филиалов»
Задолженность по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями физическим лицам (<i>Cred Pop</i> , млрд руб.)	—	Таблица 20.17 «Задолженность по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями физическим лицам»
Задолженность по жилищным кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями физическим лицам (<i>Hyp Pop</i> , млрд руб.)	—	Таблица 20.17 «Задолженность по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями физическим лицам»
Задолженность по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам (<i>Cred Publ</i> , млрд руб.)	—	Таблица 20.14 «Задолженность по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам»
Вклады (депозиты) физических лиц на рублевых счетах в банках, за исключением Сбербанка России (<i>Dep NonSber</i> , млрд руб.)	$Dep_NonSber = Dep_Pop - Dep_Sber$	<i>Dep Pop</i> — табл. 20.11 «Вклады (депозиты) юридических и физических лиц в рублях, привлеченные кредитными организациями»; <i>Dep Sber</i> — табл. 20.13 «Вклады (депозиты) физических лиц на рублевых счетах в Сбербанке России»

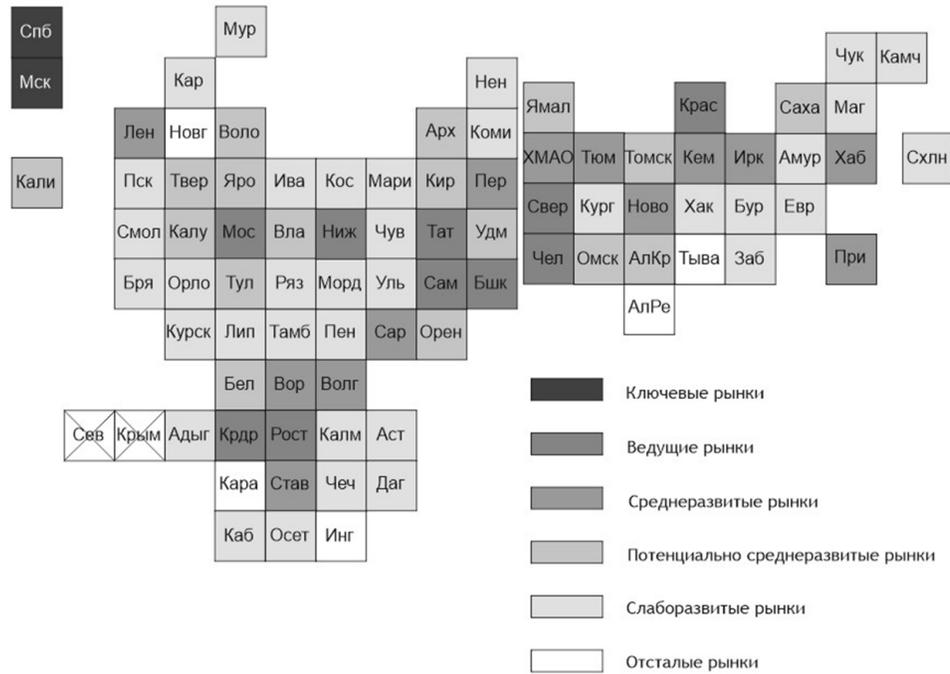
Источник: Регионы России. Социально-экономические показатели. М.: Росстат, 2020. 1243 с. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/fimgAF33/Region_Pokaz_2020.pdf

Source: *Regiony Rossii. Sotsial'no-ekonomicheskie pokazateli* [Regions of Russia. Socio-economic indicators]. Moscow, Rosstat Publ., 2020, 1243 p.

URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/fimgAF33/Region_Pokaz_2020.pdf (In Russ.)

Рисунок 1
Картограмма типов региональных рынков банковских услуг России

Figure 1
A map chart of regional banking market types in Russia



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. *Маякова Е.А., Немченкова М.О.* Анализ современного состояния регионального банковского рынка // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2019. № 8. С. 10—15. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sovremennogo-sostoyaniya-regionalnogo-bankovskogo-rynka>
2. *Караваева Ю.С., Никонец О.Е.* Финансовый анализ перспектив развития кредитного банковского сектора в регионе // Вестник НГИЭИ. 2016. № 1. С. 72—82. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovyy-analiz-perspektiv-razvitiya-kreditnogo-bankovskogo-sektora-v-regione>
3. *Соколова В.И., Бобровская Т.В.* Региональные аспекты развития рынка банковских услуг в Алтайском крае // Экономика устойчивого развития. 2017. № 2. С. 205—213. URL: http://case.asu.ru/files/form_312-27190.pdf
4. *Герасимчук З.В., Гоманюк О.К.* Розвиток регіональних ринків банківських послуг: теорія, методологія, практика: монографія. Луцьк: Вежа-Друк, 2016. 324 с.
5. *Агеева С.Д., Мишура А.В.* Региональная банковская система в России: тенденции и факторы пространственного распределения // Вопросы экономики. 2017. № 1. С. 123—141. URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2017-1-123-141>
6. *Криничанский К.В.* Финансовые системы и экономическое развитие в российских регионах: сравнительный анализ // Вопросы экономики. 2015. № 10. С. 94—108. URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2015-10-94-108>
7. *Криничанский К.В., Фаткин А.В.* Изучение «исчезающего эффекта» влияния финансового развития на экономический рост: от странового уровня к внутривострановому // Прикладная эконометрика. 2018. Т. 51. № 3. С. 33—57. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/izuchenie-ischezayuschego-effekta-vliyaniya-finansovogo-razvitiya-na-ekonomicheskij-rost-ot-stranovogo-urovnya-k-vnutristranovomu>
8. *Болонин А.И.* Региональные банки России: десять лет развития // Экономика и управление: проблемы и решения. 2018. Т. 8. № 12. С. 62—65. URL: <https://mgimo.ru/upload/iblock/213/regionalnye-banki-rossii-desyat-let-razvitiya.pdf>

9. Рыкова И.Н., Губанов Р.С., Дзансолова Б.С. Региональный банковский рынок России: вопросы теории и практики. *Банковское дело*. 2017. № 8. С. 30—39.
10. Попова И.В., Назарова Ю.П. Конкуренентоспособность региональных банковских рынков // *Теория и практика мировой науки*. 2016. № 2. С. 47—50.
11. Алиев Г.Х., Нурмагомедова Л.А. Развитие региональных рынков банковских услуг // *Экономика и управление: проблемы и решения*. 2018. Т. 3. № 5. С. 73—77.
12. Рабаданова Д.А. Развитие регионального рынка банковских услуг // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2018. Т. 5. № 4. С. 149—152.
13. Нарбут В.В. Развитие рынка банковских услуг: оценка регионального неравенства // *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. 2016. № 1. С. 62—66.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-rynka-bankovskih-uslug-otsenka-regionalnogo-neravenstva>
14. Острожкова П.А. Особенности развития регионального рынка банковских продуктов // *Социально-экономические явления и процессы*. 2016. Т. 11. № 4. С. 55—59.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-razvitiya-regionalnogo-rynka-bankovskih-produktov>
15. Новаковская О.А., Митюхин Д.С. Сущность социально-экономической системы региона и ее взаимодействие с региональным рынком банковских услуг // *Вестник Забайкальского государственного университета*. 2014. № 6. С. 130—137.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-sotsialno-ekonomicheskoy-sistemy-regiona-i-ee-vzaimodeystvie-s-regionalnym-rynkom-bankovskih-uslug>
16. Бровкина Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц: тенденции и перспективы развития. М.: КНОРУС, 2016. 264 с.
17. Заернюк В.М. Анализ зависимости между индикаторами социально-экономических показателей и кредитной активностью в российских регионах // *Региональная экономика: теория и практика*. 2013. Т. 11. Вып. 21. С. 46—52. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz->

zavisimosti-mezhdu-indikatorami-sotsialno-ekonomicheskikh-pokazateley-i-kreditnoy-aktivnostyu-v-rossiyskih-regionah

18. Карпеченкова Ю.С., Фахрутдинова А.И., Тимерханов Р.Ш., Булатова Э.И. Рейтинг региональных банковских рынков Российской Федерации // *Финансовая экономика*. 2020. № 1. С. 279—284.
19. He W., Wei Ping He. *Banking Regulation in China: The Role of Public and Private Sectors*. Palgrave Macmillan, 2014, 255 p.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

REGIONAL BANKING MARKETS IN RUSSIA: DIFFERENTIATION IN TERMS OF LOCATION

Egor A. SHUSTOV

Lomonosov Moscow State University (MSU),
Moscow, Russian Federation
egorshustoff@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-6250-5563>

Article history:

Article No. 168/2021
Received 29 Mar 2021
Received in revised
form 12 April 2021
Accepted 26 April 2021
Available online
28 May 2021

JEL classification:

G21, R12

Keywords: demand,
supply, banks, banking
services, banking
services market,
regions of Russia

Abstract

Subject. This article focuses on regional markets of banking services of the subjects of the Russian Federation.

Objectives. The article aims to study interregional differences in the demand and supply of banking services in Russia to describe the territorial structure of the Russian banking system.

Methods. For the study, I used logical, comparative, and statistical analyses.

Results. The article describes and interprets the types of regional banking markets based on their parameterization by supply and demand at the regional level, suggests the reasons for their formation and characterizes their interrelation in the Russian banking market.

Conclusions and Relevance. The development of Russian banking markets depends on their key characteristics. Regional banking markets have persistent interregional differences. The results can be used by the Bank of Russia when designing a strategic document for the development of the banking system, as well as by commercial banks.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2021

Please cite this article as: Shustov E.A. Regional Banking Markets in Russia: Differentiation in Terms of Location. *Finance and Credit*, 2021, vol. 27, iss. 5, pp. 1022–1042.
<https://doi.org/10.24891/fc.27.5.1022>

References

1. Mayakova E.A., Nemchenkova M.O. [Analysis of the current state of the regional banking market]. *Skif. Voprosy studentcheskoi nauki*, 2019, no. 8, pp. 10–15. (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sovremennogo-sostoyaniya-regionalnogo-bankovskogo-rynka>
2. Karavaeva Yu.S., Nikonets O.E. [The financial analysis of the outlooks of the development of credit banking sector in region]. *Vestnik NGIEI = Bulletin NGIEI*, 2016, no. 1, pp. 72–82.

- URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovyy-analiz-perspektiv-razvitiya-kreditnogo-bankovskogo-sektora-v-regione> (In Russ.)
3. Sokolova V.I., Bobrovskaya T.V. [Regional aspects of the banking services market development in Altai region]. *Ekonomika ustoichivogo razvitiya = Economics of Sustainable Development*, 2017, no. 2, pp. 205–213.
URL: http://case.asu.ru/files/form_312-27190.pdf (In Russ.)
 4. Герасимчук З.В., Гоманюк О.К. Развитие региональных рынков банковских услуг: теория, методология, практика: монография. Луцк, Вежа-Друк, 2016, 324 с.
 5. Ageeva S.D., Mishura A.V. [Regional banking system in Russia: Trends and factors of spatial distribution]. *Voprosy Ekonomiki*, 2017, no. 1, pp. 123–141. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2017-1-123-141>
 6. Krinichanskii K.V. [Financial systems and economic development in the Russian regions: A comparative analysis]. *Voprosy Ekonomiki*, 2015, no. 10, pp. 94–108. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2015-10-94-108>
 7. Krinichanskii K.V., Fat'kin A.V. [Studying the "vanishing effect" of the impact of financial development on economic growth: From the cross-country to the subnational scale]. *Prikladnaya ekonometrika = Applied Econometrics*, 2018, vol. 51, no. 3, pp. 33–57.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/izuchenie-ischezayuschego-effektivlianiya-finansovogo-razvitiya-na-ekonomicheskii-rost-ot-stranovogo-urovnya-k-vnutristranovomu> (In Russ.)
 8. Bolonin A.I. [Regional banks of Russia: Ten years of development]. *Ekonomika i upravlenie: problemy i resheniya = Economics and Management: Problems, Solutions*, 2018, vol. 8, no. 12, pp. 62–65.
URL: <https://mgimo.ru/upload/iblock/213/regionalnye-banki-rossii-desyat-let-razvitiya.pdf> (In Russ.)
 9. Rykova I.N., Gubanov R.S., Dzansolova B.S. [Regional banking market of Russia: theory and practice issues]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2017, no. 8, pp. 30–39. (In Russ.)
 10. Popova I.V., Nazarova Yu.P. [Competitiveness of regional banking markets]. *Teoriya i praktika mirovoi nauki = Theory and Practice of the World Science*, 2016, no. 2, pp. 47–50. (In Russ.)

11. Aliev G.Kh., Nurmagomedova L.A. [Development of the regional markets of bank services]. *Ekonomika i upravlenie: problemy i resheniya = Economics and Management: Problems, Solutions*, 2018, vol. 3, no. 5, pp. 73–77. (In Russ.)
12. Rabadanova D.A. [Development of the regional market of bank services]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya = Economics and Management: Problems, Solutions*, 2018, vol. 5, no. 4, pp. 149–152. (In Russ.)
13. Narbut V.V. [The development of the market of banking services: Assessment of regional inequality]. *Sovremennye naukoemkie tekhnologii. Regional'noe prilozhenie = Modern High-Tech Technologies. Regional Application*, 2016, no. 1, pp. 62–66. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-rynka-bankovskih-uslug-otsenka-regionalnogo-neravenstva> (In Russ.)
14. Ostrozhkova P.A. [Features of development of the regional market of banking products]. *Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy = Socio-Economic Phenomena and Processes*, 2016, vol. 11, no. 4, pp. 55–59. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-razvitiya-regionalnogo-rynka-bankovskih-produktov> (In Russ.)
15. Novakovskaya O.A., Mityukhin D.S. [The essence of the socio-economic system of the region and its interaction with local markets banking services]. *Vestnik Zabaikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = ZabSU Bulletin*, 2014, no. 6, pp. 130–137. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-sotsialno-ekonomicheskoy-sistemy-regiona-i-ee-vzaimodeystvie-s-regionalnym-rynkom-bankovskih-uslug> (In Russ.)
16. Brovkina N.E. *Rynok bankovskogo obsluzhivaniya fizicheskikh lits: tendentsii i perspektivy razvitiya* [Private customer banking market: trends and perspectives of development]. Moscow, KNORUS Publ., 2016, 264 p.
17. Zaernyuk V.M. [Analysis of dependence between indicators of socio-economic indexes and credit activity in the Russian regions]. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika = Regional Economics: Theory and Practice*, 2013, vol. 11, iss. 21, pp. 46–52. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-zavisimosti-mezhdu-indikatorami-sotsialno-ekonomicheskikh-pokazateley-i-kreditnoy-aktivnostyu-v-rossijskikh-regionah> (In Russ.)
18. Karpechenkova Yu.S., Fakhrutdinova A.I., Timerkhanov R.Sh., Bulatova E.I. [Rating of regional banking markets of the Russian Federation]. *Finansovaya ekonomika = Financial Economy*, 2020, no. 1, pp. 279–284. (In Russ.)

19. He W., Wei Ping He. *Banking Regulation in China: The Role of Public and Private Sectors*. Palgrave Macmillan, 2014, 255 p.

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.