

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (на примере субъектов СЗФО)¹

М. А. Печенская-Полищук, А. А. Волков

Вологодский научный центр Российской академии наук,
Вологда, Россия

В статье рассмотрены направления развития банковской системы регионов Северо-Западного федерального округа (СЗФО). Анализ банковской системы на региональном уровне за исследуемый период позволил авторам выявить такие ключевые тенденции, как сокращение числа региональных банков; увеличение общей прибыли банковской системы федерального округа; рост объема выданных кредитов физическим, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; сокращение кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства; падение ставки по кредитам физических лиц, а также резкий рост просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам. На основе анализа основных показателей банковской системы регионального уровня (на примере регионов СЗФО) выявлены отрицательные и положительные тенденции, что позволило обосновать ключевые направления развития региональной банковской системы. Основные результаты исследования могут быть полезны органам управления региональных банков, а также государственным органам власти. При исследовании авторами были использованы методы сравнительного анализа, лонгитюдный, синтеза, системного анализа, а также экономико-статистические методы.

Ключевые слова: банковская система, региональные банки, бизнес, регион, ипотека, тенденции, развитие территории.

TRENDS OF REGIONAL BANKING SYSTEM DEVELOPMENT (Illustrated by entities of the North-West Federal Area)

Maria A. Pechenskaya-Polishchuk, Anatoly A. Volkov

Vologda scientific center of the Russian Academy of Sciences,
Vologda, Russia

The article studies the lines in the development of banking system in regions of the North-West Federal Area. By analyzing the banking system on the regional level within the period being researched the authors identified such key trends as a decline in the number of regional banks, a growth in the total profit of the banking system in the federal area, a rise in the volume of credits granted to individuals, legal entities and individual entrepreneurs, a drop in credits given to entities of small and medium entrepreneurship, a cut in interest rates of credits to legal entities and a sharp increase in overdue debt under credit on mortgage. On the basis of the analysis the key figures of the banking system on the regional level (illustrated by regions of the North-West federal area) the authors identified negative and positive trends, which allowed them to substantiate the key lines in the development of regional banking system. The principle findings of the research can be useful for management of regional banks and state authorities. Such methods as comparative analysis, longitude, synthesis, system analysis and economic-statistic methods were used in the research.

Keywords: banking system, regional banks, business, region, mortgage, trends, territory development.

¹ Статья подготовлена в соответствии с государственным заданием для ФГБУН «Вологодский научный центр РАН» по теме НИР № 0168-2019-0005 «Исследование факторов и методов устойчивого развития территориальных систем в изменяющихся геополитических и геоэкономических условиях».

Введение

Проведенные ранее исследования Вологодского научного центра РАН показали, что от степени функционирования банковского сектора зависит степень устойчивости национальной экономики страны и ее регионов [2; 11]. Это является следствием того, что устойчивое территориальное развитие связано с объемами привлечения денежных средств в экономику регионов. В этих рамках открываются возможности для совместного сотрудничества власти, банков и бизнеса. Главная цель кредитных учреждений – обслуживание населения, поэтому функционирование и укрепление банковского сектора региона выступает одной из важных задач региональной политики. Все это определяет высокую актуальность и необходимость исследований, касающихся анализа проблем и выявления направлений развития банковской системы регионов.

Следует отметить, что проблемы развития банковской системы исследовались многими отечественными и зарубежными учеными. Так, проблематика банковской системы странового уровня активно освещалась в работах таких ученых, как И. А. Кетова, Е. Е. Рачилов [7], Р. Н. Деникаева, В. Н. Гвозденко [4], М. В. Пашков, Ю. Н. Божков [10], И. А. Басакина [1], А. С. Сыврачев [15], М. А. Шереужева [18], А. Финк [25], Х. Элсингер, А. Легар, М. Саммер [24], Д. Детзер, Дж. Крил, Ф. Лабонданс [23], Ф. Валласкас, К. Кизи [27], Б. Салтоглу [26] и т. д.

В многочисленных работах по данной тематике применялись различные методические инструментариумы. К примеру, профессор Н. А. Садовникова провела статистический анализ интенсивности и скорости изменения показателей банковской системы Российской Федерации [13]. А выявление основных причин сокращения числа кредитных организаций в России позволило Д. Н. Денисовой и Е. Е. Бичевой выделить основные принципы построения банковской системы [5].

Вместе с тем стоит отметить, что региональному уровню банковской системы, в отличие от странового, уделено значительно меньше внимания. Точечные исследования затрагивают отдельные регионы, практически не используя межрегиональные сравнения. Например, С. В. Филин в своей работе оценил роль кредитных организаций в социально-экономическом развитии Тамбовской области, отметил перспективные сегменты спроса на услуги, предлагаемые банками, а также выявил ограничения развития банковского сектора в данном регионе [17]. М. Н. Селина обозначила основные слабые места в деятельности банковского сектора Вологодской области, провела анализ надежности исследуемых кредитных организаций согласно предложенной методике рейтинговой оценки надежности региональных банков [14].

Цель исследования – выявление тенденций и направлений развития банковской системы регионов Северо-Западного федерального округа.

Результаты исследования

Прежде чем приступить к анализу банковской системы, необходимо определиться с понятием данного термина. В данном исследовании будем придерживаться мнения доктора экономических наук Е. А. Ягуповой, которая трактует термин «банковская система» как совокупность действующих банковских организаций и отдельных экономических учреждений, выполняющих кредитные операции [21]. Говоря о совокупности, предполагается некий характеризующий ее количественный показатель. В данном случае целесообразно проанализировать демографию кредитных учреждений.

Отметим, что в последние годы ключевой тенденцией в банковском секторе Российской Федерации стало резкое снижение числа кредитных организаций, о чем свидетельствуют данные табл. 1.

Так называемая политика оздоровления банковской системы, проводимая Цен-

тральным банком Российской Федерации, привела к тому, что количество игроков на данном рынке сократилось почти в 3 раза:

с 1 049 (по состоянию на 1 января 2015 г.) до 442 (по состоянию на 1 января 2020 г.) [3].

Т а б л и ц а 1

Количество действующих кредитных организаций в Российской Федерации и СЗФО за 2014–2019 гг.*

Наименование территории	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019 к 2014, %
Российская Федерация	1 049	1 021	975	923	464	442	42,14
СЗФО	64	60	49	43	41	37	57,81
Республика Карелия	1	1	2	1	1	1	100,00
Республика Коми	1	1	1	1	1	1	100,00
Архангельская область	–	–	–	–	–	–	–
Ненецкий автономный округ	–	–	–	–	–	–	–
Вологодская область	9	8	5	3	3	3	33,33
Калининградская область	1	1	1	1	1	1	100,00
Ленинградская область	4	3	1	1	1	1	25,00
Мурманская область	3	3	2	2	2	2	66,67
Новгородская область	2	2	2	2	2	2	100,00
Псковская область	2	2	2	2	2	2	100,00
Санкт-Петербург	41	39	33	30	28	24	58,54

* Рассчитано по данным Банка России.

По мнению мегарегулятора, проведение подобных мер оптимизации направлено на снижение уровня монополизма и повышение эффективности банковского сектора в среднесрочной перспективе, даже несмотря на ослабление позиции средних и малых банков в краткосрочном периоде. Что же касается регионов, то аналогичное сокращение произошло и в Северо-Западном федеральном округе. При этом наибольшее снижение числа кредитных организаций наблюдалось в Вологодской и

Ленинградской областях (в 3–4 раза). По нашему мнению, политика, проводимая Банком России, вполне оправдана, так как сокращение кредитных организаций, которые не отвечают требованиям регулятора, положительно повлияет на банковскую систему в целом.

Безусловно, одним из важнейших показателей функционирования работы банков как коммерческих организаций является общий объем полученной прибыли (табл. 2).

Т а б л и ц а 2

Общая прибыль/убыток банковской системы СЗФО в 2014–2019 гг.*
(в млн руб., в сопоставимых ценах 2019 г.)

Наименование территории	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019 к 2014, %
СЗФО	34 442,13	5 197,0	13 648,7	2 301,1	9 619,4	151 337,5	439,4
Республика Карелия	33,55	–134,1	–231,8	12,6	8,4	58,9	175,6
Республика Коми	85,31	38,1	51,1	55,0	91,6	16,9	19,8
Архангельская область	0,00	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ненецкий автономный округ	0,00	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Вологодская область	–632,29	–441,5	13,4	121,8	792,2	257,4	–
Калининградская область	559,69	399,4	111,6	504,2	487,9	2 190,2	391,3
Ленинградская область	302,32	–138,1	6,2	–0,6	–18,0	–6,7	–
Мурманская область	380,95	336,0	64,1	37,4	11,5	12,0	3,2
Новгородская область	133,40	148,0	187,3	196,3	147,7	124,7	93,5
Псковская область	63,29	36,7	54,2	50,0	67,2	65,5	103,5
Санкт-Петербург	33 516,42	4 952,7	13 392,5	1 324,7	8 030,9	148 658,5	443,5

* Рассчитано по данным Банка России.

Общая прибыль банковского сектора регионов СЗФО за исследуемый период выросла в 4 раза. Такой рост общей прибыли банковской системы СЗФО был достигнут за счет Калининградской области и Санкт-Петербурга. Важно указать на наличие сильной дифференциации региональных банковских систем СЗФО по значению и темпу роста прибыли. Так, наибольший объем прибыли показал Санкт-Петербург, с 2014 г. показатель которого увеличился в 10 раз. Данная тенденция связана с тем, что в Санкт-Петербурге действует наибольшее количество региональных банков, одним из которых является государственный Банк ВТБ, находящийся в рейтинге по объему активов на 2-м месте в Российской Федерации. Нельзя не обратить внимание на то, что в Санкт-Петербурге и Калининградской области с 2018 по 2019 г. произошел резкий скачок прибыли.

Как отмечают аналитики РИА Рейтинг, увеличение прибыли связано с уменьшением убытков кредитных организаций, что способствовало освобождению резервов, а сокращение процентной маржи было возмещено увеличением рентабельности капитала и комиссионных доходов, которые выросли как у лидеров банковской системы, так и у небольших, средних банков. Вместе с тем в ряде регионов СЗФО наблюдалось снижение банковской прибыли, в частности, в Мурманской области (на 368,95 млн руб.), Республике Коми (на 68,41 млн руб.), и Новгородской области (на 8,7 млн руб.). В то же время Ленинградская область на конец 2019 г. имела убыток в размере 6,7 млн рублей.

При проведении анализа нельзя упускать из виду такую особенность банковской системы, что основным источником ресурсной базы кредитных организаций выступают привлеченные средства (табл. 3).

Т а б л и ц а 3

Привлеченные средства кредитных организаций СЗФО за 2014–2019 гг.*
(в млрд руб., в сопоставимых ценах 2019 г.)

Наименование показателя	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019 к 2014, %
Привлеченные средства – всего	3 431,44	3 594,54	3 805,89	3 967,97	4 284,74	4 727,64	137,74
Из них:							
средства на счетах организаций	678,26	781,89	825,77	741,91	787,99	996,55	146,94
депозиты юридических лиц	548,79	620,85	617,77	609,32	750,09	804,18	146,53
вклады (депозиты) и другие привлеченные средства физических лиц	2 079,61	2 191,80	2 362,35	2 616,74	2 746,66	2 926,91	140,74

* Рассчитано по данным Банка России.

Анализируя привлеченные средства банковской системы СЗФО, приведенные в табл. 3, можно отметить, что обязательства банков за весь исследуемый период увеличились на 38%. Рост произошел за счет вкладов (депозитов) и других привлеченных средств физических лиц, которые также с 2014 по 2019 г. выросли на 41%. Данный показатель занимает наибольшую долю в общем объеме привлеченных средств – 61,91%. Средства на счетах организаций и депозиты юридических лиц увеличились за 2014–2019 гг. на 47 и 46%

соответственно. Это связано прежде всего с повышением государственного страхового возмещения по вкладам с 700 до 1 400 тыс. рублей.

Банковские учреждения, функционирующие на территории региона, заинтересованы в наращивании темпов роста экономики. Поэтому региональные банки содействуют функционированию малого и среднего бизнеса через механизм кредитования (табл. 4).

Сумма предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринима-

тельства с 2014 по 2019 г. сократилась более чем на 30%. При этом задолженность по данному виду кредитования за весь иссле-

дуемый период имела скачкообразную тенденцию, однако в целом показатель уменьшился на 39%.

Т а б л и ц а 4

Объем предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства СЗФО за 2014–2019 гг.* (в млрд руб., в сопоставимых ценах 2019 г.)

Наименование показателя	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019 к 2014, %
Объем предоставленных кредитов	999,72	621,38	640,23	690,53	750,72	681,69	68,18
Задолженность	686,01	469,53	452,87	478,53	432,75	418,77	61,04
В том числе просроченная задолженность	63,14	93,36	85,11	93,55	72,65	52,11	82,53

* Рассчитано по данным Банка России.

Кредитное агентство «Эксперт РА» опросило представителей крупнейших банков Российской Федерации о главных факторах, которые ограничивают развитие кредитования малого и среднего бизнеса [22]. Были выявлены следующие факторы:

– ограниченность качественных клиентов;

– завуалированность бизнеса;
– нормативное требование Банка России по созданию резервов для кредитов.

В целом кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, за весь исследуемый период выросли на 14% (табл. 5).

Т а б л и ц а 5

Динамика кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей СЗФО за 2014–2019 гг.* (в млрд руб., в сопоставимых ценах 2019 г.)

Наименование показателя	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019 к 2014, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего	3 843,47	3 450,69	4 180,39	4 800,17	5 415,63	4 374,82	113,82
Из них:							
добыча полезных ископаемых	37,55	9,26	17,48	36,81	61,45	16,69	44,44
В том числе добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	15,33	3,96	9,17	25,83	31,98	10,88	70,97
обрабатывающие производства	671,71	645,45	998,65	763,54	789,27	859,05	127,89
производство и распределение энергии, газа и воды	126,86	98,65	150,51	364,26	380,88	139,65	110,08
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	36,18	33,65	45,58	47,99	64,78	53,26	147,18
строительство	323,46	256,76	267,07	428,32	261,89	175,86	54,37
транспорт и связь	226,61	378,00	531,67	508,10	527,62	524,99	231,67
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	812,63	787,41	850,55	1 121,06	1 532,63	1 024,59	126,08
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	140,07	95,16	103,73	220,80	252,13	743,68	530,93
прочие виды деятельности	267,68	158,38	208,15	284,08	361,57	280,98	104,97
на завершение расчетов	1 200,71	987,97	1 006,99	1 025,22	1 183,42	951,31	79,23
Задолженность по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 916,10	2 868,37	2 694,06	2 882,52	3 376,12	2 748,09	94,24
Из нее просроченная задолженность	–	–	302,00	294,82	262,77	204,65	67,77**

* Рассчитано по данным Банка России.

** Отсутствуют значения показателя за 2014–2015 гг., поэтому значение рассчитано к 2016 г.

Так, рост показателя произошел за счет предприятий следующих видов предпринимательской деятельности: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (на 431%), транспорт и связь (131,67%), сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (на 47%), обрабатывающие производства (на 28%), производство и распределение энергии, газа и воды (на 10%) и т. д. Задолженность по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за весь рассматриваемый период сократилась только на 6%.

Аналогичная тенденция наблюдается и у просроченной задолженности. На конец 2019 г. ее значение составило 204,65 млрд рублей.

Одной из перспективных отраслей банковского рынка считается кредитование физических лиц. В настоящее время банки оказывают широкий выбор услуг различного назначения: потребительский кредит, автокредит, ипотечный кредит и т. д. [19].

Рассмотрим динамику объемов кредитования физических лиц, составленную по данным Банка России (рис. 1).

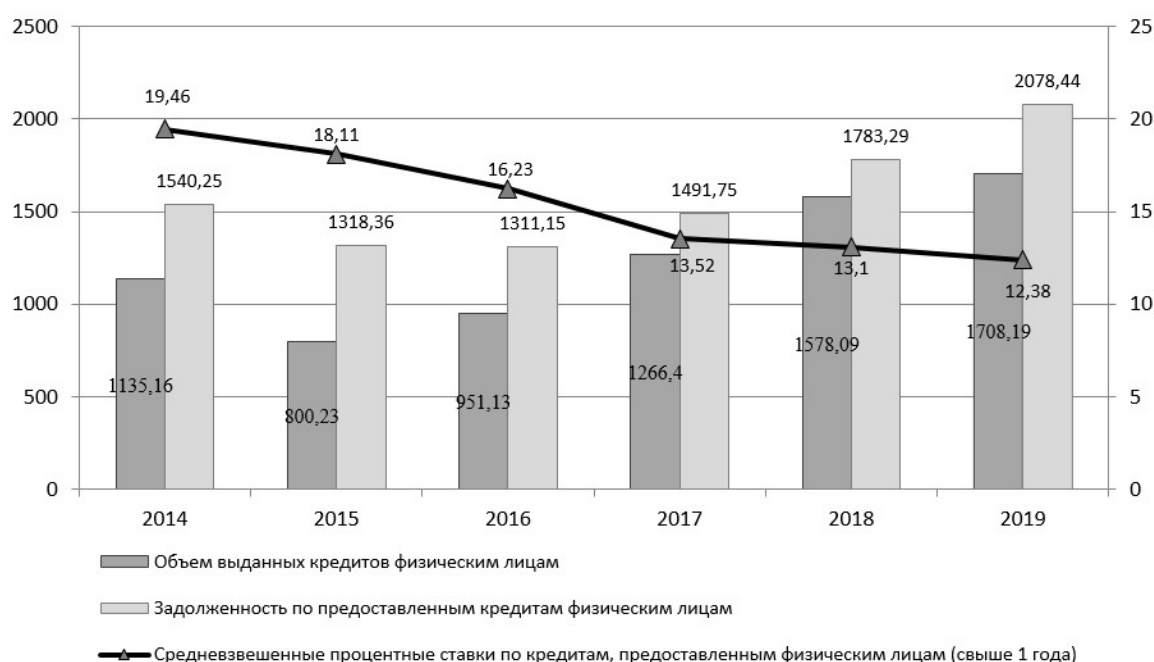


Рис. 1. Динамика объемов кредитования физических лиц СЗФО за 2014–2019 гг. (в млрд руб., в сопоставимых ценах 2019 г.)

По результатам 2019 г. кредитный портфель физических лиц достиг значения 1 708,19 млрд рублей, что в сравнении с 2014 г. больше на 83%. Это свидетельствует о том, что рынок потребительского кредитования становится наиболее привлекательным среди населения [9].

Основной причиной увеличения кредитного портфеля физических лиц является снижение процентной ставки по кредитам с 19,46% в 2014 г. до 12,38% в 2019 г. Конкуренция между банками вынуждает их уменьшать ставки по кредитам физиче-

ских лиц, а также делать выдачу кредитов более легкой. Невзирая на возможности банковского сектора, эксперты отмечают, что конкуренция между кредитными организациями за счет снижения ставок по кредитам исчерпана. Наиболее предпочтительными способами привлечения клиентов являются новые виды услуг и изменение качества обслуживания [16]. Отметим, что уровень задолженности по кредитам за весь исследуемый период вырос на 35%. В ближайшем будущем наиболее действенной стратегией в отношении кре-

дитования физических лиц в России будет предоставление кредитов на приобретение дорогостоящего имущества. Помимо этого, большинство кредитных организаций при взыскании задолженности переходят от использования услуг коллекторских фирм

к прямым контактам с судебными приставами.

Что касается кредитов, выданных физическим лицам в иностранной валюте, то здесь прослеживается отрицательная динамика – снижение на 48% с 2014 г. (рис. 2).



Рис. 2. Динамика объемов кредитования физических лиц СЗФО за 2014–2019 гг. (в иностранной валюте, в сопоставимых ценах 2019 г.)

Падение объема кредитов, выданных физическим лицам в иностранной валюте в 2015 г., в основном связано с наступившим в 2014 г. валютным кризисом, который повлек за собой рост цен, увеличение процентных ставок по кредитам в иностранной валюте. По мере снижения процентной ставки увеличился и объем кре-

дитования, вплоть до 2019 г., когда произошел новый виток роста ставки.

Развитие ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации признается очень значимым на государственном уровне, поэтому отдельно проанализируем динамику ипотечных жилищных кредитов, представленных в табл. 6 [8].

Т а б л и ц а 6
Динамика ипотечного жилищного кредитования СЗФО за 2014–2019 гг.*
(в млрд руб., в сопоставимых ценах 2019 г.)

Наименование показателя	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019 к 2014, %
Количество предоставленных кредитов, ед.	98,06	84,06	104,77	127,99	175,16	151,21	154,20
Объем предоставленных ипотечных жилищных кредитов	240,25	170,41	208,23	276,55	399,53	364,93	151,90
Задолженность по предоставленным ипотечным жилищным кредитам	491,89	515,93	576,99	669,82	807,25	937,09	190,51
В том числе просроченная задолженность	3,28	3,83	4,59	4,91	5,43	5,30	161,74
Средневзвешенный срок кредитования, мес.	169,1	171,6	176,3	188,3	203,6	215,1	–
Средневзвешенная процентная ставка, %	12,30	13,00	12,20	9,82	9,86	8,75	–

* Рассчитано по данным Банка России.

По данным Банка России, в 2019 г. было выдано 151 тыс. кредитов объемом более 360 млрд рублей, что в сравнении с 2014 г.

больше на 54 и 52% соответственно. Такой результат достигнут за счет снижения ипотечной ставки по кредиту на 3,55 процент-

ного пункта. Отметим, что разница между сроками кредитования за исследуемый период заметно выросла: если в 2014 г. срок кредита составлял 169 месяцев, то к концу 2019 г. он увеличился до 215 месяцев. Задолженность по ипотечным жилищным кредитам увеличилась на 90%, в том числе выросла и просроченная задолженность на 61%. Также в условиях пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19) можно предположить, что количество предоставленных кредитов существенно снизится. Одной из причин является ограничение строительной деятельности в условиях пандемии, которая привела к сокращению темпов строительства [12]. Тем не менее президент России рекомендовал регионам не замораживать стройки и объявил о раз-

ворачивании программы поддержки жилищного строительства. Для этого вводится механизм льготной ипотеки на покупку новостроек со ставкой 6,5% годовых, которую оформили уже свыше 45 тыс. российских семей [6; 20].

Сравнивая регионы СЗФО по количеству предоставленных ипотечных жилищных кредитов (табл. 7), можно видеть, что в 2019 г. было выдано наибольшее количество кредитов (63,9 тыс.) в Санкт-Петербурге. С 2014 г. показатель в данном регионе увеличился почти на 80%. Затем идут Ленинградская область (18,5 тыс.), Архангельская область (12,8 тыс.) и Вологодская область (12,4 тыс.). Наименьшее количество кредитов в 2019 г. было выдано в Ненецком автономном округе – 405 кредитов.

Т а б л и ц а 7

**Динамика выданных ипотечных жилищных кредитов
в регионах СЗФО за 2014–2019 гг.* (в ед.)**

Наименование показателя	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019 к 2014, в %
Республика Карелия	4 555	3 685	4 306	5 244	7 409	6 206	136,24
Республика Коми	8 923	6 293	7 403	9 520	12 190	9 732	109,06
Архангельская область	9 321	8 432	9 218	11 622	14 802	12 778	137,09
Ненецкий автономный округ	265	138	253	291	533	405	152,83
Вологодская область	10 595	8 048	10 023	11 995	14 949	12 452	117,53
Калининградская область	5 494	4 350	5 496	7 393	10 493	9 755	177,56
Ленинградская область	10 086	9 108	11 928	15 164	21 204	18 528	183,70
Мурманская область	5 748	5 074	5 616	6 432	8 295	7 472	129,99
Новгородская область	3 713	2 888	3 949	4 620	6 223	5 262	141,72
Псковская область	3 492	2 816	3 241	3 910	5 410	4 689	134,28
Санкт-Петербург	35 864	33 230	43 333	51 795	73 657	63 936	178,27

* Рассчитано по данным Банка России.

Выводы

Непрерывное развитие банковской системы регионов СЗФО, как и Российской Федерации в целом, связано со стремительно меняющимися политическими, социальными и экономическими условиями. В настоящее время Банк России продолжает процесс оздоровления банковской системы, о чем свидетельствуют снижение числа российских кредитных организаций и рост их общей прибыли.

Проведенный анализ банковской системы регионов СЗФО с 2014 по 2019 г. позволяет выделить как положительные, так и

отрицательные тенденции развития. К положительным тенденциям стоит отнести:

- рост общей прибыли банковской системы;
- увеличение объема привлеченных средств региональных банков;
- повышение объемов кредитования и снижение просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- рост объемов кредитования физических лиц и снижение процентной ставки по кредитам;
- увеличение количества предоставленных ипотечных жилищных кредитов.

При этом отрицательными являются следующие тенденции:

- сокращение объемов предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства;
- отсутствие в ряде регионов местных банков;
- рост просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам.

На наш взгляд, развитию банковской системы регионов может способствовать ряд мер, требующих слаженного взаимодействия государства, банков, предприятий и физических лиц.

Во-первых, повышение роли региональных кредитных организаций в развитии экономики региона за счет государственного участия. Наибольший объем кредитных ресурсов должен направляться на инвестиционные проекты регионального развития.

Для данной цели необходимо разработать государственные программы по поддержке кредитования реального сектора экономики региона, условия которых будут включать умеренную процентную ставку, увеличенные сроки и суммы кредитов. Кроме того, наиболее эффективной мерой по стимулированию рынка кредитования малого и среднего бизнеса должно стать смягчение требований обязательного резервирования.

Во-вторых, расширение банковских программ рефинансирования долга для снижения просроченной задолженности банкам.

В-третьих, разработка новых форм повышения финансовой грамотности вкладчиков и заемщиков как со стороны государства, так и со стороны банковских организаций.

Список литературы

1. Басакина И. А. Тенденции регионального развития банковской системы // Научный альманах. – 2016. – № 1-1 (15). – С. 30–33.
2. Галухин А. В. Пути совершенствования кредитования реального сектора экономики // Проблемы развития территории. – 2018. – № 6 (98). – С. 162–171.
3. Даровский И. А. Отраслевые и макроэкономические эффекты политики оздоровления российского банковского сектора // Экономический журнал. – 2020. – Т. 15. – № 4. – С. 30–61.
4. Деникаева Р. Н., Гвозденко В. Н. О банковском секторе Российской Федерации: тенденции и перспективы развития // Ekonomické Trendy. – 2017. – № 1. – С. 77–82.
5. Денисова Д. Н., Бичева Е. Е. Банковская система России, ее структура, проблемы и перспективы развития // Научный альманах. – 2017. – № 5-1 (31). – С. 77–82.
6. Долженков А. Ниже некуда // Эксперт. – 2020. – № 27. – С. 34–36.
7. Кетова И. А., Рачилов Е. Е. Анализ развития банковского сектора на региональном финансовом рынке // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2013. – № 2. – С. 43–49.
8. Мишура А. В., Бекарева С. В., Мельтенисова Е. Н. Как недостаток конкуренции сдерживает жилищное кредитование на российских региональных рынках? // Вопросы экономики. – 2020. – № 4. – С. 107–128.
9. Палий Е. В., Соловьева Н. Е. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России // Научный результат. Экономические исследования. – 2019. – Т. 5. – № 3. – С. 66–71.
10. Пашков М. В., Божков Ю. Н. Современные тенденции развития банковского сектора России // Белгородский экономический вестник. – 2018. – № 1 (89). – С. 116–123.
11. Печенская М. А. Бюджетная и банковско-кредитная системы городского округа: точки взаимодействия, проблемы и пути решения // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24. – № 10. – С. 2255–2272.

12. Полиди Т., Гершовича А. Коронакризис и проблемы жилищного строительства // Эксперт. – 2020. – № 22. – С. 34–35.
13. Садовникова Н. А. Анализ развития банковской системы России // Ceteris Paribus. – 2015. – № 4. – С. 79–82.
14. Селина М. Н. Анализ развития банковского сектора Вологодской области в условиях кризиса 2014 года // Экономика и управление в XXI веке: наука и практика. – 2015. – № 2. – С. 125–130.
15. Сыврачев А. С. Особенности развития банковской системы на региональном уровне // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2015. – № 8 (183). – С. 141–147.
16. Торосьян А. Г., Синицина Е. А. Потребительское кредитование в РФ: специфика, проблемы и перспективы развития // Аллея науки. – 2017. – Т. 3. – № 15. – С. 121–127.
17. Филин С. В. Банковский сектор Тамбовской области: итоги и перспективы развития // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2008. – № 4 (60). – С. 386–393.
18. Шеруужева М. А. Тенденции развития банковского сектора России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2018. – Т. 8. – № 9А. – С. 262–271.
19. Щербакова Н. В., Ильиных Ю. М. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ // Алтайский вестник Финансового университета. – 2017. – № 2. – С. 91–102.
20. Щукин А. Ударим субсидиями по мораторию // Эксперт. – 2020. – № 17. – С. 22–25.
21. Ягунова Е. А. Банковская система Российской Федерации: современное состояние и проблемы // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2019. – № 3 (48). – С. 50–56.
22. Яковенко С. Н., Лондарь А. А. Оценка состояния и динамики кредитования малого и среднего бизнеса на примере Южного федерального округа // Финансы и кредит. – 2014. – № 14 (590). – С. 52–60.
23. Detzer D., Creel J., Labondance F. et al. Financial Systems in Financial Crisis – An Analysis of Banking Systems in the EU // Intereconomics. – 2014. – Vol. 49. – P. 56–87.
24. Elsinger H., Lehar A., Summer M. Systemically Important Banks: An Analysis for the European Banking System // IEEP. – 2006. – Vol. 3. – P. 73–89.
25. Fink A. Free Banking as an Evolving System: The Case of Switzerland Reconsidered // Rev Austrian Econ. – 2014. – Vol. 27. – P. 57–69.
26. Saltoğlu B. Turkish Banking Sector Current Status and the Future Challenges // Atlantic Economic Journal, International Atlantic Economic Society. – 2013. – Vol. 41. – P. 75–86.
27. Vallascas F., Keasey K. The Volatility of European Banking Systems: A Two-Decade Study // Journal of Financial Services Research. – 2013. – Vol. 43. – P. 37–68.

References

1. Basakina I. A. Tendentsii regionalnogo razvitiya bankovskoy sistemy [Trends in Regional Development of the Banking System]. *Nauchnyy almanakh* [Scientific Almanac], 2016, No. 1-1 (15), pp. 30–33. (In Russ.).
2. Galukhin A. V. Puti sovershenstvovaniya kreditovaniya realnogo sektora ekonomiki [Ways to Improve Lending to the Real Sector of the Economy]. *Problemy razvitiya territorii* [Problems of Territory Development], 2018, No. 6 (98), pp. 162–171. (In Russ.).
3. Darovskiy I. A. Otrasleye i makroekonomicheskie efekty politiki ozdorovleniya rossiyskogo bankovskogo sektora [Sectoral and Macroeconomic Effects of the Recovery Policy of the Russian Banking Sector]. *Ekonomicheskiy zhurnal* [Economic Journal], 2020, Vol. 15, No. 4, pp. 30–61. (In Russ.).

4. Denikaeva R. N., Gvozdenko V. N. O bankovskom sektore Rossiyskoy Federatsii: tendentsii i perspektivy razvitiya [About the Banking Sector of the Russian Federation: Trends and Prospects for Development]. *Ekonomické Trendy*, 2017, No. 1, pp. 77–82. (In Russ.).
5. Denisova D. N., Bicheva E. E. Bankovskaya sistema Rossii, ee struktura, problemy i perspektivy razvitiya [The Banking System of Russia, its Structure, Problems and Prospects of Development]. *Nauchnyy almanakh* [Scientific Almanac], 2017, No. 5-1 (31), pp. 77–82. (In Russ.).
6. Dolzhenkov A. Nizhe nekuda [Lower than Nowhere]. *Ekspert* [Expert], 2020, No. 27, pp. 34–36. (In Russ.).
7. Ketova I. A., Rachilov E. E. Analiz razvitiya bankovskogo sektora na regionalnom finansovom rynke [Analysis of the Development of the Banking Sector in the Regional Financial Market]. *Vestnik Yuzhno-Uralskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i menedzhment* [Bulletin of the South Ural state University. Series: Economics and Management], 2013, No. 2, pp. 43–49. (In Russ.).
8. Mishura A. V., Bekareva S. V., Meltenisova E. N. Kak nedostatok konkurentsii sderzhivaet zhilishchnoe kreditovanie na rossiyskikh regionalnykh rynkakh? [How does Lack of Competition Constrain Housing Lending in Russian Regional Markets?]. *Voprosy ekonomiki*, 2020, No. 4, pp. 107–128. (In Russ.).
9. Paliy E. V., Soloveva N. E. Sovremennoe sostoyanie rynka potrebitelskogo kreditovaniya v Rossii [Current State of the Consumer Credit Market in Russia]. *Nauchnyy rezultat. Ekonomicheskie issledovaniya* [Scientific Result. Economic Study], 2019, Vol. 5, No. 3, pp. 66–71. (In Russ.).
10. Pashkov M. V., Bozhkov Yu. N. Sovremennye tendentsii razvitiya bankovskogo sektora Rossii [Modern Trends in the Development of the Banking Sector of Russia]. *Belgorodskiy ekonomicheskii vestnik* [Belgorod Economic Bulletin], 2018, No. 1 (89), pp. 116–123. (In Russ.).
11. Pechenskaya M. A. Byudzhetnaya i bankovsko-kreditnaya sistemy gorodskogo okruga: tochki vzaimodeystviya, problemy i puti resheniya [Budget and Banking and Credit Systems of the City District: Points of Interaction, Problems and Solutions]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2018, Vol. 24, No. 10, pp. 2255–2272. (In Russ.).
12. Polidi T., Gershovicha A. Koronakrizis i problemy zhilishchnogo stroitelstva [Koronakrizis I Problemy Zhilishchnogo Stroitelstva]. *Ekspert* [Expert], 2020, No. 22, pp. 34–35. (In Russ.).
13. Sadovnikova N. A. Analiz razvitiya bankovskoy sistemy Rossii [Analysis of the Development of the Banking System of Russia]. *Ceteris Paribus*, 2015, No. 4, pp. 79–82. (In Russ.).
14. Selina M. N. Analiz razvitiya bankovskogo sektora Vologodskoy oblasti v usloviyakh krizisa 2014 goda [Analysis of the Development of the Banking Sector of the Vologda Region in the Context of the 2014 Crisis]. *Ekonomika i upravlenie v XXI veke: nauka i praktika* [Economics and Management in the 21st Century: Science and Practice], 2015, No. 2, pp. 125–130. (In Russ.).
15. Syvrachev A. S. Osobennosti razvitiya bankovskoy sistemy na regionalnom urovne [Features of the Development of the Banking System at the Regional Level]. *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta* [Bulletin of the Orenburg State University], 2015, No. 8 (183), pp. 141–147. (In Russ.).
16. Torosyan A. G., Sinitsina E. A. Potrebitelskoe kreditovanie v RF: spetsifika, problemy i perspektivy razvitiya [Consumer Lending in the Russian Federation: Specifics, Problems and Prospects of Development]. *Alleya nauki* [Alley of Science], 2017, Vol. 3, No. 15, pp. 121–127. (In Russ.).
17. Filin S. V. Bankovskiy sektor Tambovskoy oblasti: itogi i perspektivy razvitiya [Banking Sector of the Tambov Region: Results and Prospects of Development]. *Vestnik Tambovskogo universiteta. Seriya: Gumanitarnye nauki* [Bulletin of Tambov University. Series: Humanitarian Sciences], 2008, No. 4 (60), pp. 386–393. (In Russ.).

18. Shereuzheva M. A. Tendentsii razvitiya bankovskogo sektora Rossii [Trends in the Development of the Russian Banking Sector]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economy: Yesterday, Today, Tomorrow], 2018, Vol. 8, No. 9A, pp. 262–271. (In Russ.).
19. Shcherbakova N. V., Ilinykh Yu. M. Problemy i perspektivy razvitiya potrebitelskogo kreditovaniya v RF [Problems and Prospects of Development of Consumer Lending in the Russian Federation]. *Altayskiy vestnik Finansovogo universiteta* [Altai Bulletin of the Financial University], 2017, No. 2, pp. 91–102. (In Russ.).
20. Shchukin A. Udarim subsidiyami po moratoriyu [Hit Subsidies for the Moratorium]. *Ekspert* [Expert], 2020, No. 17, pp. 22–25. (In Russ.).
21. Yagupova E. A. Bankovskaya sistema Rossiyskoy Federatsii: sovremennoe sostoyanie i problemy [Banking System of the Russian Federation: Current State and Problems]. *Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii* [Scientific Bulletin: Finance, Banks, Investments], 2019, No. 3 (48), pp. 50–56. (In Russ.).
22. Yakovenko S. N., Londar A. A. Otsenka sostoyaniya i dinamiki kreditovaniya malogo i srednego biznesa na primere Yuzhnogo federalnogo okruga [Assessment of the State and Dynamics of Lending to Small and Medium-Sized Businesses on the Example of the Southern Federal District]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2014, No. 14 (590), pp. 52–60. (In Russ.).
23. Detzer D., Creel J., Labondance F. et al. Financial Systems in Financial Crisis – An Analysis of Banking Systems in the EU. *Intereconomics*, 2014, Vol. 49, pp. 56–87.
24. Elsinger H., Lehar A., Summer M. Systemically Important Banks: An Analysis for the European Banking System. *IEEP*, 2006, Vol. 3, pp. 73–89.
25. Fink A. Free Banking as an Evolving System: The Case of Switzerland Reconsidered. *Rev Austrian Econ*, 2014, Vol. 27, pp. 57–69.
26. Saltoğlu B. Turkish Banking Sector Current Status and the Future Challenges. *Atlantic Economic Journal, International Atlantic Economic Society*, 2013, Vol. 41, pp. 75–86.
27. Vallascas F., Keasey K. The Volatility of European Banking Systems: A Two-Decade Study. *Journal of Financial Services Research*, 2013, Vol. 43, pp. 37–68.

Сведения об авторах

Мария Александровна Печенская-Полищук

кандидат экономических наук,
заведующая лабораторией,
старший научный сотрудник
ФГБУН ВолНЦ РАН.
Адрес: ФГБУН «Вологодский научный центр
Российской академии наук»,
160014, Вологда, ул. Горького, д. 56а.
E-mail: marileen@bk.ru

Анатолий Анатольевич Волков

аспирант, инженер-исследователь
ФГБУН ВолНЦ РАН.
Адрес: ФГБУН «Вологодский научный центр
Российской академии наук»,
160014, Вологда,
ул. Горького, д. 56а.
E-mail: aa.volkov95@mail.ru

Information about the authors

Maria A. Pechenskaya-Polishchuk

PhD, Head of the Laboratory, Senior Researcher
of the Vologda scientific center of the Russian
Academy of Sciences.
Address: Vologda scientific center
of the Russian Academy of Sciences,
56a Gorky Str., Vologda, 160014,
Russian Federation.
E-mail: marileen@bk.ru

Anatoly A. Volkov

Post-Graduate Student, Research Engineer
of the Vologda scientific center of the Russian
Academy of Sciences.
Address: Vologda scientific center of the Russian
Academy of Sciences, 56a Gorky Str., Vologda,
160014, Russian Federation.
E-mail: aa.volkov95@mail.ru