**УДК 336.71 / ББК 65.**

**Волков А.А.**

**ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РЕГИОНЕ (НА ПРИМЕРЕ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ)[[1]](#footnote-1)**

**Аннотация:** *Данная статья посвящена анализу функционирования банковского сектора на территории Вологодской области. Автором рассмотрены основные показатели банковского сектора. По результатам исследования были выявлены основные тенденции, оказывающие влияние на развитие банковского сектора.*

***Ключевые слова:*** *банковский сектор, развитие региональные банки, кредитование, ипотека.*

Развитие территорий, органично связано с развитостью банковского сектора. Так, аккумуляция и перераспределение крупных объемов финансовых ресурсов, осуществление расчетов в хозяйстве, ведение счетов хозяйствующих субъектов, а также многие иные аспекты деятельности банковского сектора свидетельствуют о его влиянии на социально-экономическое развитие территорий и важной роли в формировании финансовой базы региона и страны в целом. В связи с этим вопрос о развитии банковского сектора является актуальным.

По статистическим данным Банка России на 01.01.2015 на территории Вологодской области было зарегистрировано девять кредитных организаций. В настоящее время в регионе функционируют три региональных банка – АО «Банк СГБ», АО "Банк "Вологжанин" и "СеверСтройБанк" АО. При этом ни один из банков не входит в топ-100 крупнейших банковских организации страны [1].

Банковское кредитование, являющееся в мировой экономике сильным фактором подъема народного благосостояния, способствует повышению покупательской платежеспособности [2]. Так, динамика объема предоставленных кредитов физическим лицам за рассматриваемый период на территории Вологодской области является положительной (табл. 1).

Таблица 1. Динамика предоставленных кредитов физическим лицам банковского сектора Вологодской области за 2014-2019 гг. (на конец года), млрд. руб., в ценах 2019 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Год | | | | | | Абс. Значение 2019г. к 2014г., | Относ. Значение 2019г. к 2014 г., в % |
| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам - всего | 79,95 | 51,09 | 60,14 | 70,36 | 93,40 | 100,30 | 21,35 | 126,7 |
| в т.ч. |  | | | | | | | |
| Жилищные кредиты | 18,25 | 11,62 | 13,88 | 16,95 | 22,22 | 19,70 | 1,45 | 107,94 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 18,02 | 11,48 | 13,81 | 16,91 | 22,18 | 19,63 | 1,61 | 108,93 |
| Задолженность по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам | 121,62 | 101,75 | 98,64 | 105,22 | 116,83 | 129,47 | 7,85 | 106,45 |
| Задолженность по жилищным кредитам | 41,69 | 41,06 | 43,57 | 45,96 | 49,16 | 51,38 | 9,69 | 123,26 |
| Задолженность по ипотечным жилищным кредитам | 40,91 | 40,54 | 43,25 | 45,73 | 49,01 | 51,69 | 10,78 | 126,34 |
| в т.ч. просроченная задолженность | 0,20 | 0,29 | 0,41 | 0,46 | 0,48 | 0,39 | 0,19 | 198,40 |
| Источник: Составлено автором на основании данных ЦБ РФ | | | | | | | | |

Данные таблицы свидетельствуют об увеличении объема кредитного портфеля банковского сектора Вологодской области в 2019 году по сравнению с 2014 годом почти на 27%.

Обращая внимание на задолженность, отметим, что тенденция является скачкообразной. Задолженность по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам, с 2014 по 2019 год увеличилась на 6%. Аналогичная динамика наблюдается и по показателям задолженности по жилищным и ипотечным жилищным кредитам, они увеличились на 23% и 26% соответственно. Также хочется обратить внимание на рост просроченной задолженности. Так, с 2014 по 2019 год она увеличилась почти в 2 раза. Основными причинами роста просроченной задолженности является низкий уровень заработной платы населения, а также высокий уровень процентных ставок по кредитным продуктам. Необходимо отметить, что ипотека является обеспеченным видом кредитования, следовательно, просроченная задолженность погашается за счет взыскания залога.

Основным источником финансирования для предприятий остаются банки, поэтому проанализируем динамику объема предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства (рис. 1) [3].

Рис. 1. Динамика объема предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства Вологодской области в 2014-2019 гг., в млрд. руб.

Источник: Составлено автором на основании данных Вологдастат

Как видим, по данным рисунка 1 объем предоставленных кредитов за весь исследуемый период снизился на 27%. Недостаточное участие кредитных организаций в кредитовании реального сектора экономики обосновывается рядом факторов: высокие риски вложений в предприятия, краткосрочность кредитов, большой уровень просроченной задолженности, отсутствие ликвидного залога по кредиту.

Проведя анализ банковского сектора Вологодской области за период с 2014 по 2019 года, можно отметить следующие тенденции:

- снижение числа региональных банков на территории Вологодской области

- увеличение объемов кредитования физических лиц,

- рост просроченной задолженности по предоставленным ипотечным жилищным кредитам

- снижение объемов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Таким образом, банковский сектор оказывает существенное влияние на социально-экономическое развитие территорий. В настоящее время все чаще возникают неблагоприятные ситуации, оказывающие негативное влияние на банковский сектор, поэтому для развития экономики, необходимо предусмотреть меры направленные на его функционирование.

***Литература***

1. Галухин А.В. [Пути совершенствования кредитования реального сектора экономики](https://elibrary.ru/item.asp?id=36499959) // Проблемы развития территории. 2018. № 6 (98). С. 162-171.
2. Печенская М.А. Актуальные вопросы развития потребительского кредитования в Российской Федерации // Вопросы территориального развития. 2015. № 10 (30). С. 1.
3. Верников А.В., Мамонов М.Е. Долгосрочное банковское кредитование: какие банки им занимаются и почему? // ЭКО. 2016. № 9 (507). С. 135-150.

Информация об авторе

Волков Анатолий Анатольевич (Россия, Вологда) – инженер-исследователь, ФГБУН ВолНЦ РАН, 160014, Россия, г. Вологда, ул. Горького, 56а), aa. volkov95@mail.ru

**Volkov A. A.**

**Functioning of the banking sector in the region (on the example of the Vologda region)**

**Abstract:** this article analyzes the functioning of the banking sector in the Vologda region. The author considers the main indicators of the banking sector. The results of the study revealed the main trends that affect the development of the banking sector.

**Keywords:** banking sector, development, regional banks, lending, mortgage.

**Literature**

1. Galukhin A.V. ways to improve lending to the real sector of The economy // Problems of territory development. 2018. No. 6 (98). Pp. 162-171.

2. Pechenskaya M. A. Topical issues of consumer Credit development in the Russian Federation // Issues of territorial development. 2015. No. 10 (30). p. 1.

3. Vernikov A.V., Mamonov M. E. Long-term Bank lending: which banks are engaged in it and why? // IVF. 2016. No. 9 (507). pp. 135-150.

**Author information**

Anatoly A. Volkov (Vologda, Russia) – research engineer, Federal state budgetary INSTITUTION of the Russian Academy of Sciences, 56a Gorkogo str., Vologda, 160014, Russia), aa. volkov95@mail.ru

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». [↑](#footnote-ref-1)