

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2020.85.18.027

Тенденции развития банковского сектора в экономике Приволжского федерального округа

Воронина Наталья Александровна

Кандидат экономических наук, доцент
Саратовский государственный технический университет
им. Гагарина Ю.А.

410054, Российская Федерация, Саратов, ул. Политехническая, 77
e-mail: vesna-muguet@yandex.ru

Кузнецова Инна Викторовна

Кандидат экономических наук, доцент
Поволжский кооперативный институт (филиал)
Российского университета кооперации

413100. Российская Федерация, Энгельс, ул. Красноармейская, 24
e-mail: iwkuznetsowa@yandex.ru

Мягкова Татьяна Леонидовна

Кандидат экономических наук, доцент
Поволжский кооперативный институт (филиал)
Российского университета кооперации

413100. Российская Федерация, Энгельс, ул. Красноармейская, 24
e-mail: myagkovatl@mail.ru

Беляева Ольга Владимировна

Кандидат экономических наук, доцент
Поволжский кооперативный институт (филиал)
Российского университета кооперации

413100. Российская Федерация, Энгельс, ул. Красноармейская, 24
e-mail: myagkovatl@mail.ru

Аннотация

Проблеме оценки эффективности деятельности предприятий банковского сектора на протяжении последних десятилетий уделяется много внимания, так как данный вопрос имеет большое практическое значение для повышения благосостояния экономических агентов, функционирующих как в рамках банковского сектора, так и за его пределами. В статье проводится исследование тенденций развития банковского сектора в экономике Приволжского Федерального округа, в том числе изучаются количественные показатели развития банковского сектора Российской Федерации за период 1998-2018 годы, проводится анализ динамики макроэкономических показателей деятельности банковского

сектора Российской Федерации, структуры активов и пассивов финансово-кредитных учреждений, финансовых результатов их деятельности, а также оценивается степень концентрации рынка банковских услуг на территории Приволжского федерального округа. В работе показано, что анализ основных показателей экономического положения банков в 2018 году свидетельствует о сохранении устойчивости банковского сектора, что позволяет говорить о необходимости дальнейшего совершенствования управления развитием данного сегмента национальной экономики, предопределяющего устойчивость кредитных учреждений.

Для цитирования в научных исследованиях

Воронина Н.А., Кузнецова И.В., Мягкова Т.Л., Беляева О.В. Тенденции развития банковского сектора в экономике Приволжского федерального округа // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 11А. С. 273-285. DOI: 10.34670/AR.2020.85.18.027

Ключевые слова

Финансово-кредитные учреждения, банковская система, кризис, показатели деятельности, управление.

Введение

Ускоренное развитие экономических реформ, быстрое и противоречивое становление в России нового экономического уклада (социально-ориентированной рыночной экономики), наконец, кризисное развитие последних лет – не самая спокойная пора для национального финансового рынка. Банковские учреждения особенно чувствительны к таким изменениям. Непременным условием эффективного функционирования российской банковской системы является гармонизация отношений между верхним звеном банковской системы – Центральным банком России и коммерческими банками, наличие четких, определенных правил взаимодействия между самими коммерческими банками, другими финансовыми учреждениями их клиентами, особенно субъектами нефинансового, «реального» сектора экономики. В современной мировой экономике банки – это кредитно-финансовые учреждения, аккумулирующие денежные средства предприятий и сбережения населения и предоставляющие на их основе кредиты своим клиентам, а также выполняющие ряд других специфических банковских операций.

Основная часть

Вся совокупность банков и кредитных учреждений в национальной экономике, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма, образует банковскую систему страны. В настоящее время практически во всех странах с развитой рыночной экономикой имеется развитая банковская система, не только обеспечивающая сохранность и приумножение сбережений своих клиентов, но и предоставляющая им широкий спектр разнообразных услуг.

Первый уровень банковской системы образует Центральный банк (или совокупность банковских учреждений, выполняющих функции Центрального банка, например, федеральная резервная Система США). За ним законодательно закрепляются монополия на эмиссию национальных денежных знаков и ряд особых функций в области денежно-кредитной политики, в том числе валютной политике. Второй уровень двухуровневой банковской системы занимают

коммерческие банки.

Банковской системе России до октября 1917 года было присуще многообразие форм кредитно-банковских институтов, методов построения отношений со ссудозаемщиками. Многоукладность экономики закономерно востребовала разнообразные типы банковских институтов: наряду с коммерческими банками универсального типа развитие получили кооперативные, коммунальные, сельскохозяйственные банки, сберегательные кассы и др.

В дальнейшем в СССР действовала государственная банковская система с филиальной структурой, которая вполне соответствовала существовавшему экономическому строю, основанному на государственной форме собственности, командно-административной системе управления, централизованном планировании производства и потребления. В 1987-1988 гг. была сделана попытка реформировать государственную банковскую систему путем создания пяти государственных специализированных банков. В тот период они совместно с Госбанком СССР концентрировали весь потенциал банковской системы. Однако созданные банки по-прежнему оставались государственными, что не изменило основы построения банковской системы. Тем не менее, создание специализированных банков можно считать переходным этапом к образованию подлинно самостоятельных коммерческих банков, так как дальнейшее провозглашение независимости и самостоятельности банков позволило не только сохранить свой собственный экономический потенциал и созданную десятилетиями инфраструктуру, но и клиентов, а также своеобразие выполняемых функций по их обслуживанию.

Со вступлением России в рыночную экономику действовавшая банковская система перестала соответствовать новому экономическому курсу страны и потеряла способность обслуживать народное хозяйство. В 1988 году на уровне ЦК КПСС и Совета Министров СССР было принято решение перейти к следующей двухуровневой институциональной структуре денежно-кредитной системы: на верхнем уровне – Госбанк (Центральный банк) и на нижнем – все остальные кредитные институты (как существующие, так и вновь образуемые). В настоящее время в Российской Федерации в основном завершено формирование двухуровневой банковской системы, на первом уровне которой находится Центральный банк России, а на втором – коммерческие банки и небанковские учреждения, являющиеся своеобразными расчетно-кассовыми центрами для разнообразных юридических лиц.

По мнению Тумусова Ф. С. [Воронина, 2009], в становлении банковской системы в России могут быть выделены пять основных периодов:

– до начала 1991 года – изменение роли Госбанка СССР и создание государственных специализированных банков. На этом этапе происходили ликвидация государственной монополии на банковское дело в стране и появление первых коммерческих банков, а также первых общих правовых актов, регулирующих их деятельность;

– 1991 г. – середина 1992 г. – этап активной коммерциализации банков, создание коммерческих банков на паевых основах;

– середина 1992 г. – осень 1997 г. – период бурного развития банковской системы в условиях высокой инфляции и высокой доходности краткосрочных финансовых операций;

– осень 1997 г. – 17 августа 1998 г. – период постепенного углубления кризиса банковской системы;

– после 17 августа 1998 г. – качественно новый этап в развитии банковской системы, характеризующийся нормализацией отношений в банковском секторе экономике нашей страны.

Важнейшие показатели развития банковского сектора Российской Федерации за 1998-2018 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Количественные показатели развития банковского сектора Российской Федерации за период 1998-2018 гг.

Показатель	01.01.1999	01.01.2009	01.01.2019
Количество зарегистрированных кредитных учреждений	2482	1228	923
Прирост количества зарегистрированных кредитных учреждений, %	- 4,5	- 50,5	- 24,8
Количество действующих кредитных учреждений	1474	1108	561
Прирост количества действующих кредитных учреждений, %	- 35,8	- 24,8	- 49,4
Доля неработающих кредитных учреждений, %	40,6	9,8	39,2
Число отозванных лицензий на совершение банковских операций	229	157	–
Прирост числа отозванных лицензий на совершение банковских операций, %	1,8	- 48,9	–

Пик создания и регистрации Банком России кредитных организаций приходился на 1998 год. В дальнейшем отмечается значительное сокращение числа как зарегистрированных, так и действующих кредитных организаций (по состоянию на 01.01.2018 года на 24,8 % и 49,4 % соответственно). Достаточно высокий в 1997 и 2007 годах показатель отзыва Банком России ранее выданных кредитным учреждениям лицензий на совершение банковских операций в 2017 году был равен нулю.

Основные причины отзыва лицензий в предыдущие периоды хозяйствования связаны с нарушениями банковского законодательства и проведением руководствами банков рискованной кредитно-финансовой политики. Лицензия на осуществление банковских операций отзывалась Банком России при следующих условиях:

- неисполнение требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов России;
- несоблюдение нормативов обязательных резервов, депонируемых в Банке России;
- неудовлетворительное финансовое положение кредитной организации, неисполнение ею своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами, являющееся основанием для подачи заявления о возбуждении в арбитражном суде производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации;
- установление фактов недостоверности отчетных данных, несвоевременного предоставления отчетности;
- осуществление банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.

В 2018 году отмечается рост соотношения большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике страны, и ВВП (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика макроэкономических показателей деятельности банковского сектора Российской Федерации

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	Темп прироста показателя, %	
				2016 / 2015	2017 / 2016
Объем ВВП, млрд руб.	71016,7	77945,1	80804,3	9,76	3,67

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	Темп прироста показателя, %	
				2016 / 2015	2017 / 2016
Инвестиции организаций всех форм собственности в основной капитал, млрд руб.	10065,7	10379,6	10277,1	3,12	- 1,00
Денежные доходы населения, млрд руб.	44650,4	47919,1	53224,9	7,32	11,07
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора, млрд руб.	57423,1	77653,0	82999,7	35,23	6,89
<i>в % к ВВП</i>	80,9	99,6	102,7	18,7	3,10
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	7064,3	7928,4	9008,6	12,23	13,62
<i>в % к ВВП</i>	9,9	10,2	11,1	0,3	0,9
<i>в % к активам банковского сектора</i>	12,3	10,2	10,9	-2,1	0,7
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд руб.	32456,3	40865,5	43985,2	25,91	7,63
<i>в % к ВВП</i>	45,7	52,4	54,4	6,7	2,0
<i>в % к активам банковского сектора</i>	56,5	52,6	53,0	- 3,9	0,4
Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов СМП), млрд руб.	1003,6	1098,7	805,3	9,48	- 26,70
<i>в % к инвестициям организаций всех форм собственности (без субъектов СМП)</i>	10,0	10,6	7,8	0,6	- 2,8
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, млрд руб.	7822,3	9724,0	11777,4	24,31	21,12
<i>в % к ВВП</i>	11,0	12,5	14,6	1,5	2,1
<i>в % к активам банковского сектора</i>	13,6	12,5	14,2	- 1,1	1,7
Вклады физических лиц, млрд руб.	16957,5	18552,7	23219,1	9,41	25,15
<i>в % к ВВП</i>	23,9	23,8	28,7	- 0,1	4,9
<i>в % к пассивам банковского сектора</i>	29,5	23,9	28,0	- 5,6	4,1
<i>в % к денежным доходам населения</i>	38,0	38,7	43,6	0,7	4,9
Средства, привлеченные от организаций, млрд руб.	17787,0	25008,1	28442,1	40,60	13,73
<i>в % к ВВП</i>	25,0	32,1	35,1	7,1	3,0
<i>в % к пассивам банковского сектора</i>	31,0	32,2	34,3	1,1	2,1

На протяжении анализируемого периода отмечается рост активов банковского сектора, как в абсолютном выражении, так и в % к ВВП. В 2018 году отношение величины активов к ВВП

составило 102,7 %. Основой роста активов банковского сектора стало расширение кредитования. При этом, наиболее высокими темпами росли кредиты, выданные физическим лицам (в 2018 году они достигли 54,4 % ВВП). Достаточно высокими темпами в анализируемом периоде увеличивается и капитал банковского сектора. Так, в 2018 году прирост показателя составил 13,62 % по отношению к предыдущему периоду.

Структура пассивов кредитных организаций в анализируемом периоде изменилась несущественным образом (таблица 3).

Таблица 3 – Структура пассивов банковского сектора (%)

Показатель	Уд. вес показателя в величине пассивов		Изменение показателя
	на 01.01.2018	на 01.01.2019	
1 Фонды и прибыль кредитных организаций – всего, в том числе:	9,7	9,7	–
1.1 фонды	5,4	5,2	- 0,2
1.2 прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	4,2	4,4	0,2
2 Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	3,9	3,7	- 0,2
3 Счета кредитных организаций – всего	1,0	1,0	–
4 Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций – всего	9,4	9,0	- 0,4
5 Средства клиентов – всего, из них:	63,3	64,0	0,7
5.1 средства бюджетов на расчетных счетах	0,1	0,1	–
5.2 средства организаций на расчетных и прочих счетах	11,9	12,4	0,5
5.3 средства клиентов в расчетах	0,6	0,6	–
5.4 депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	22,0	22,0	–
5.5 вклады физических лиц	28,4	28,6	0,2
6 Облигации	1,5	1,5	–
7 Векселя и банковские акцепты	0,7	0,7	–
8 Производные финансовые инструменты	0,8	0,7	- 0,1
9 Прочие пассивы – всего	9,7	9,7	–
Всего пассивов	100,0	100,0	–

Отмечается небольшое увеличение доли средств клиентов (на 0,7 %) за счет увеличения доли средств организаций на расчетных и прочих счетах в пассивах банковского сектора на 0,5 % и увеличения вкладов физических лиц на 0,2 %.

Ресурсная база кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019 года поддерживалась главным образом за счет средств клиентов (64 % в структуре пассивов банковского сектора). Фонды и прибыль кредитных организаций, а также прочие пассивы составили в анализируемом периоде 9,7 % пассивов банковского сектора.

Структура активов банковского сектора по сравнению с предыдущим периодом также изменилась незначительно (таблица 4).

Таблица 4 – Структура активов банковского сектора (%)

Показатель	Уд. вес показателя в величине активов		Изменение показателя
	на 01.01.2018	на 01.01.2019	
1 Денежные средства, драгоценные металлы и камни	1,8	1,7	- 0,1
2 Счета в банке России и в уполномоченных органах других стран	2,7	3,1	0,4
3 Корреспондентские счета в кредитных организациях	2,8	2,7	- 0,1
4 Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	14,8	14,7	- 0,1
5 Прочее участие в уставных капиталах	0,8	0,9	0,1
6 Производные финансовые инструменты	1,2	1,2	–
7 Кредиты и прочие ссуды – всего	69,6	69,3	- 0,3
7.1 кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	69,3	69,0	- 0,3
7.1.1 кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	39,9	39,2	- 0,7
7.1.2 кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	13,2	13,2	–
7.1.3 кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	10,8	10,3	- 0,5
8 Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1,6	1,8	0,2
9 Использование прибыли	0,1	0,2	0,1
10 Прочие активы – всего	4,6	4,4	- 0,2
10.1 средства в расчетах	2,2	2,1	- 0,1
10.2 дебиторы	0,6	0,5	- 0,1
10.3 расходы будущих периодов	0,1	0,1	–
Всего активов	100,0	100,0	–

Рассматривая финансовый результат деятельности банковского сектора, можно констатировать увеличение по итогам работы в 2018 году совокупного результата на 41,0 % по сравнению с предыдущим периодом (таблица 5). Вместе с тем рост объема прибыли прибыльных кредитных организаций составил в 2018 году 126,0 % при одновременном увеличении величины убытков убыточных кредитных организаций на 11,6 %.

Таблица 5 – Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций

Показатель	Объем прибыли / убытков текущего года, млн рублей			Количество кредитных организаций, единиц		
	01.01.2018	01.01.2019	Темп роста, %	01.01.2018	01.01.2019	Темп роста, %
Прибыльные кредитные организации	340961,4	429659,9	126,0	346	343	99,1

Показатель	Объем прибыли / убытков текущего года, млн рублей			Количество кредитных организаций, единиц		
	01.01.2018	01.01.2019	Темп роста, %	01.01.2018	01.01.2019	Темп роста, %
Убыточные организации	-174049,1	-194312,5	111,6	225	217	96,4
Кредитные организации, не представившие отчетность	–	–	–	1	1	100,0
ВСЕГО	166912,3	235347,5	141,0	572	561	98,1

Структура доходов и расходов действующих кредитных организаций представлена в таблице 6.

Как свидетельствуют представленные данные, в структуре доходов действующих кредитных учреждений на 4,5 % увеличилась доля доходов, полученных от операции с иностранной валютой и драгоценными металлами при сокращении в 2018 году данной статьи доходов на 101986,4 млрд руб. Доля расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами в структуре расходов увеличилась на 4,8 %.

Таблица 6 – Структура доходов и расходов действующих кредитных организаций

Показатель	01.01.2018		01.01.2019		Изменение	
	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%
1 Доходы – всего	191868,1	100,0	72402,0	100,0	-119466,1	–
1.1 Доходы по средствам, представленным юридическим лицам (кроме доходов по ценным бумагам)	3992,2	2,1	1062,2	1,5	-2930,0	-0,6
1.2 Доходы по средствам, представленным физическим лицам	1791,6	0,9	436,7	0,6	-1354,9	-0,3
1.3 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	1411,8	0,7	315,7	0,4	-1096,1	-0,3
1.4 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	169003,8	88,1	67017,4	92,6	-101986,4	4,5
1.5 Комиссионные доходы и премии	974,7	0,5	259,8	0,4	-714,9	-0,1
1.6 Восстановление сумм резервов на возможные потери по активам (требованиям) и прочим операциям	9363,9	4,9	2529,8	3,5	-6834,1	-1,4
1.7 Прочие доходы	5330,0	2,8	780,4	1,1	-4549,6	-1,7
2 Расходы (без учета налога на прибыль) – всего	191675,5	100,0	72292,7	100,0	-119382,8	–
2.1 Расходы по привлеченным средствам юридических лиц и операциям со средствами, предоставленными юридическими лицами	2711,2	1,4	661,1	0,9	-2050,1	-0,5
2.2 Расходы по привлеченным средствам физических лиц и операциям со средствами, предоставленными физическим лицам	1451,2	0,8	421,8	0,6	-1029,4	-0,2

Показатель	01.01.2018		01.01.2019		Изменение	
	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%
2.3 Расходы по операциям с ценными бумагами	771,7	0,4	91,4	0,1	-680,3	-0,3
2.4 Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	168553,4	87,9	67040,0	92,7	-101513,4	4,8
2.5 Комиссионные расходы и затраты	202,3	0,1	65,9	0,1	-136,4	–
2.6 Отчисления в резервы на возможные потери по активам (требованиям) и прочим операциям	11080,5	5,8	2799,2	3,9	-8281,3	-1,9
2.7 Организационные и управленческие расходы (включая затраты на содержание персонала)	1239,9	0,6	345,1	0,5	-894,8	-0,1
2.8 Прочие расходы	5665,2	3,0	868,4	1,2	-4796,8	-1,8

В целом, доходы действующих кредитных организаций в 2018 году сократились на 119466,1 млрд руб. или на 62,26 %. Соответственно, сократились и расходы действующих кредитных организаций на 119382,8 млрд руб. или 62,28 %.

Анализируя территориальное размещение кредитных организаций и их филиалов, можно констатировать существенные региональные различия по уровню концентрации на рынке банковских услуг (рисунок 1).

По итогам 2018 года наиболее высокий уровень концентрации активов кредитных организаций был в Южном Федеральном округе, где индекс Херфиндаля-Хиршмана составил 0,159.

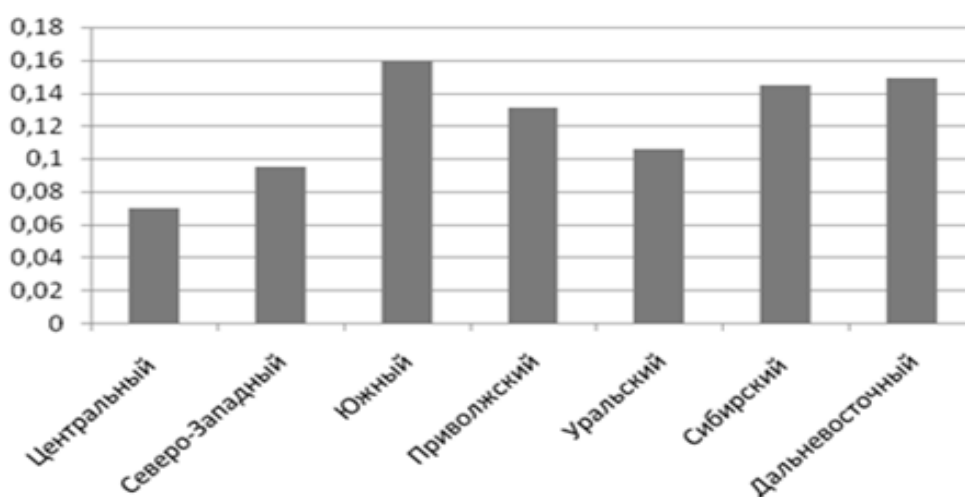


Рисунок 1 – Концентрация активов кредитных учреждений в федеральных округах Российской Федерации (индекс Херфиндаля-Хиршмана)

Для Приволжского федерального округа значение названного показателя составило на 01.01.2019 года 0,131, что свидетельствует о средней концентрации капитала кредитных организаций на территории округа.

По состоянию на 01.01.2019 на территории Приволжского федерального округа

функционировала 71 кредитная организация (12,7 % в общем числе действующих на территории Российской Федерации кредитных организаций) и 146 филиалов кредитных организаций (16,4 % от общего числа филиалов, действующих на территории Российской Федерации). В том числе 8 кредитных организаций и 5 филиалов – на территории Саратовской области (11,2 % и 3,4 % от числа кредитных учреждений и филиалов, функционирующих на территории Приволжского федерального округа соответственно) (таблица 7).

Таблица 7 – Количество действующих кредитных организаций и их филиалов (по состоянию на 01.01.2019)

Регион	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		Всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
Российская Федерация	561	890	–	–
Приволжский федеральный округ	71	146	12	134
<i>В % к общему числу действующих КО</i>	<i>12,7</i>	<i>16,4</i>	–	–
Саратовская область	8	5	–	5
<i>В % к общему числу действующих КО</i>	<i>1,4</i>	<i>0,6</i>	–	–
<i>В % к числу КО, действующих на территории Приволжского федерального округа</i>	<i>11,2</i>	<i>3,4</i>	–	<i>3,7</i>

Территориальное размещение кредитных организаций и их филиалов на территории Приволжского федерального округа также характеризуется существенными различиями по уровню концентрации на рынке банковских услуг (таблица 8).

Таблица 8 – Активы банковского сектора по состоянию на 01.01.2019 года по регионам ПФО

Регион	Размер активов, млрд руб.	Доля рынка, %
Кировская область	40,64	5,52
Нижегородская область	89,19	12,13
Оренбургская область	48,36	6,57
Пензенская область	6,06	0,82
Пермский край	29,73	4,04
Республика Башкортостан	79,15	10,76
Республика Марий Эл	0,57	0,08
Республика Мордовия	12,28	1,67
Республика Татарстан	162,12	22,04
Самарская область	150,99	20,54
Саратовская область	49,52	6,75
Удмуртская Республика	49,85	6,78
Ульяновская область	5,46	0,74
Чувашская Республика	11,56	1,57
Итого по всем регионам:	735,48	100,0

По итогам 2018 года наиболее высокий уровень концентрации активов кредитных организаций был отмечен на территории Самарской области и Республики Татарстан (20,54 % и 22,04 % от величины активов соответственно).

Заключение

Таким образом, анализ основных показателей экономического положения банков в 2018 году свидетельствует о сохранении устойчивости банковского сектора, что позволяет говорить о необходимости дальнейшего совершенствования управления развитием данного сегмента национальной экономики, предопределяющего устойчивость кредитных учреждений.

Библиография

1. Воронина Н.А. Управление инновационным развитием социально-экономических систем / Н.А. Воронина, Е.Г. Жулина, И.В. Кузнецова и др. Саратов, ООО «Амирит», 2019. 138 с.
2. Воронина Н. А. Особенности инновационных процессов в сфере банковских услуг // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: экономика / Н.А. Воронина, А.Н. Коновалова. Тольятти, ПВГУС. 2009. № 7. С. 19-25
3. Тумусов Ф.С. Инвестиционный потенциал региона: теория, проблемы, практика. М.: «Экономика», 1999. 267 с.
4. <https://www.banki.ru/news/research/>
5. Vorobyova E. I. et al. Calculation of Indicators of Investment Attractiveness of the Region //International Journal on Emerging Technologies. – 2019. – Т. 10. – №. 3. – С. 69-76.
6. Zheltenkov A. et al. Development of investment infrastructure as the factor of the increase in investment attractiveness of the region //IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. – IOP Publishing, 2017. – Т. 90. – №. 1. – С. 012122.
7. Soboleva Y. P., Parshutina I. G. Management of investment attractiveness of the region by improving company strategic planning //Indian Journal of Science and Technology. – 2016. – Т. 9. – №. 14. – С. 1.
8. Valinurova L. S., Kazakova O. B., Sulimova E. A. Evaluation of investment attractiveness and prediction of investment impacting factors //European Scientific Journal. – 2017. – Т. 13. – №. 10. – С. 433-449.volumes to the region //Mediterranean Journal of Social Sciences. – 2015. – Т. 6. – №. 5 S3. – С. 371.
10. Vershinina A. A. et al. The formation of indicator framework for effective assessment of investment attractiveness of the region //International Journal of Economics and Financial Issues. – 2015. – Т. 5. – №. 3S.

Trends in the development of the banking sector in the economy of the Volga Federal District

Natal'ya A. Voronina

PhD in Economics, Associate Professor
Yuri Gagarin Saratov State Technical University
410054, 77, Politechnicheskaya str., Saratov, Russian Federation;
e-mail: vesna-muguet@yandex.ru

Inna V. Kuznetsova

PhD in Economics, Associate Professor
Volga Region Cooperative Institute (branch) of the
Russian University of Cooperation
413100. 24 Krasnoarmeyskaya str., Engels, Russian Federation;
e-mail: iwkuznetsowa@yandex.ru

Tat'yana L. Myagkova

PhD in Economics, Associate Professor
Volga Region Cooperative Institute (branch) of the
Russian University of Cooperation
413100. 24 Krasnoarmeyskaya str., Engels, Russian Federation;
e-mail: myagkovatl@mail.ru

Ol'ga V. Belyaeva

PhD in Economics, Associate Professor
Volga Region Cooperative Institute (branch) of the
Russian University of Cooperation
413100. 24 Krasnoarmeyskaya str., Engels, Russian Federation;
e-mail: myagkovatl@mail.ru

Abstract

Much attention has been paid to the problem of evaluating the performance of enterprises in the banking sector over the past decades, since this issue is of great practical importance for improving the well-being of economic agents operating both within the banking sector and outside it. The article studies trends in the development of the banking sector in the economy of the Volga Federal District, including quantitative indicators of the development of the banking sector of the Russian Federation for the period 1998-2018, analyzes the dynamics of macroeconomic indicators of the banking sector of the Russian Federation, the structure of assets and liabilities of financial and credit institutions, the financial results of their activities, and also assesses the degree of concentration of the banking services market in the Volga Federal District. The paper shows that the analysis of the main indicators of the economic situation of banks in 2018 indicates the preservation of the stability of the banking sector, which suggests the need to further improve the management of the development of this segment of the national economy, which determines the stability of credit institutions.

For citation

Voronina N.A., Kuznetsova I.V., Myagkova T.L., Belyaeva O.V. (2020) Tendentsii razvitiya bankovskogo sektora v ekonomike Privolzhskogo federal'nogo okruga [Trends in the development of the banking sector in the economy of the Volga Federal District]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (11A), pp. 273-285. DOI: 10.34670/AR.2020.85.18.027

Keywords

Financial and credit institutions, banking system, crisis, performance indicators, management.

References

1. Voronina N. A. Management of innovative development of socio-economic systems / N. A. Voronina, E. G. Zhulina, I. V. Kuznetsova, etc. Saratov, LLC "Amirit", 2019. 138 p.
2. Voronina N. A. Features of innovative processes in the sphere of banking services // Vestnik Povolzhskogo gosudarstvennogo universiteta servisa. Series: ekonomika / N. A. Voronina, A. N. Konovalova. Tolyatti, PVGUS. 2009. No. 7. pp. 19-25
3. Tumusov F. S. Investment potential of the region: theory, problems, practice. M.: "Economy", 1999. 267 p.
4. <https://www.banki.ru/news/research/>
5. Vorobyova E. I. et al. Calculation of indicators of investment attractiveness of the region //International Journal of New Technologies. - 2019. - Vol. 10. - no. 3. - p. 69-76.
6. Zheltenkov A. et al. Development of investment infrastructure as a factor of increasing the investment attractiveness of the region //IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. - VGD Publishing House, 2017. - Vol. 90. - no. 1. - p. 012122.
7. Soboleva Yu. P., Parshutina I. G. Managing the investment attractiveness of the region by improving the company's strategic planning //Indian Scientific and Technical Journal. - 2016. - Vol. 9. - no. 14. - p. 1.
8. Valinurova L. S., Kazakova O. B., Sulimova E. A. Assessment of investment attractiveness and investment forecasting
9. Mustafakulov S. Investment attractiveness of regions: Methodological aspects of determining and classifying influencing factors //European Scientific Journal. - 2017. - № 13. - № 10. - № 433-449. - 2015. - Vol. 6. - No. 5 S3. - p. 371.
10. Vershinina A. A. et al. Formation of an indicator base for an effective assessment of the investment attractiveness of the region //International Journal of Economics and Finance. - 2015. - № 5. - № 3S.