

ОТРАСЛЕВАЯ И РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

В. Ю. Сергеева¹

Юго-Западный государственный университет (Курск, Россия)

УДК 336.71

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР КУРСКОЙ ОБЛАСТИ, ЕГО РОЛЬ В РАЗВИТИИ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

В статье рассматриваются особенности функционирования банковского сектора в Курской области. Целью исследования является определение основных преимуществ региональных кредитных учреждений перед крупными банковскими структурами в экономике областей. С помощью структурно-динамического анализа данных в работе выявляются основные тенденции в развитии банковского сектора региона, а также определяется его роль в местной экономике. Кроме того, в статье рассматривается роль ПАО «Курскпромбанк» как единственной кредитной организации в экономике исследуемого региона. В работе проводится анализ кредитного портфеля учреждения по различным критериям с целью определения особенностей работы банка в сфере выдачи ссуд клиентам.

Ключевые слова: банковский сектор, экономика региона, региональный банк, кредитный портфель.

Цитировать статью: Сергеева В. Ю. Банковский сектор Курской области, его роль в развитии региональной экономики // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. — 2020. — № 5. — С. 143–157.

V. Yu. Sergeeva

Southwest State University (Kursk, Russia)

JEL: G21, G29, R00

THE BANKING SECTOR OF KURSK REGION, ITS ROLE IN DEVELOPING REGIONAL ECONOMY

The article provides the analysis of banking sector functioning in Kursk region. The purpose of the study is to determine the main advantages of regional credit institutions over large banking structures in the regional economy. Drawing on structural and dynamic data analysis, the paper reveals basic trends in developing the banking sector of the region and also determines its role

¹ Сергеева Виктория Юрьевна — студентка, Юго-Западный государственный университет; e-mail: viktorija_serg@mail.ru, ORCID: 0000-0001-5422-5158.

in the local economy. The article examines the role of PJSC Kurskprombank as a sole credit institution in the economy of the region explored. The paper analyzes the credit portfolio of the institution against various criteria in order to determine the specifics of the Bank's work in the field of issuing loans to customers.

Keywords: banking sector, region economy, regional bank, loan portfolio.

To cite this document: *Sergeeva V. Yu.* (2020) The banking sector of Kursk region, its role in developing regional economy. *Moscow University Economic Bulletin*, (5), 143–157.

Введение

Особенности современного состояния банковского сектора страны, его зависимость от факторов внешней среды, наличие внутрибанковских противоречий, специфика функционирования региональных кредитных организаций в условиях финансового кризиса определяют их подверженность ситуациям нестабильности. В целях сохранения конкурентных позиций и роста надежности необходим четко отлаженный механизм управления развитием коммерческих банков, связанный со стимулированием деятельности региональных кредитных учреждений и включающий организацию и проведение комплекса мер по выводу финансового сектора из кризиса и недопущению негативного воздействия на него [Крячкова и др., 2017, с. 56].

Региональный банковский сектор как составляющая часть финансово-кредитной системы страны играет весомую роль в развитии и формировании экономики региона. Основным преимуществом региональных банков является близость к местной экономике: именно они способны концентрироваться на оказании услуг микрофинансирования предприятиям малого и среднего бизнеса региона, участвовать в его жизни и социальных программах, а также, обладая гибкостью, индивидуальностью и оперативностью, более адекватно оценивать экономическую ситуацию и перспективы субъекта, обслуживая различные категории населения [Аброкова, 2015, с. 38]. Перечисленные достоинства способствуют повышению эффективности взаимодействия местных банков и их клиентов, что положительно сказывается на формировании предпосылок для развития региона.

Анализ банковского сектора Курской области

По состоянию на 01.01.2019 банковский сектор Курской области представлен одной кредитной организацией в лице ПАО «Курскпромбанк» и 28 филиалами иногородних банков, среди которых крупнейшие по числу активов в стране ПАО «Сбербанк России», АО «Россельхозбанк», ПАО «Банк ВТБ» и АО «Газпромбанк» и др.

Структура банковского сектора Курской области отражена в табл. 1.

**Количество внутренних структурных подразделений
действующих кредитных организаций (филиалов)
на территории Курской области**

Вид подразделения	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		Темп роста, %	
	Число	Уд. вес, %	Число	Уд. вес, %	Число	Уд. вес, %	2017–2018	2018–2019
Дополнительные офисы	121	46,18	147	59,51	145	62,77	121,49	98,64
Операционные кассы вне кассового узла	52	19,85	12	4,86	11	4,76	23,08	91,67
Кредитно-кассовые офисы	13	4,96	13	5,26	13	5,63	100	100
Операционные офисы	76	29,01	75	30,36	62	26,84	98,68	82,67
Всего	262	100	247	100	231	100	94,27	93,52

Источник: составлено автором на основании данных Банка России (URL: <https://www.cbr.ru>).

В Курской области на 01.01.2019 действует 231 подразделение кредитных учреждений, что на 31 подразделение меньше по сравнению с 2017 г. Наибольшее количество кредитных организаций и внутренних структурных подразделений сосредоточено именно в областном центре. Массовому закрытию подверглись операционные кассы вне кассового узла: на начало 2018 г. было закрыто 40 таких касс, в то время как число дополнительных офисов кредитных учреждений за год увеличилось на 21,49%. Стоит отметить, что на начало 2019 г. в Курской области также было закрыто 13 операционных офисов. Без изменений осталось число кредитно-кассовых офисов в регионе, которых на протяжении всего изучаемого периода насчитывалось 13 единиц. В целом ситуация, сложившаяся в банковском секторе Курской области, характеризуется снижением количества точек банковского обслуживания некоторых кредитных учреждений из-за падения рентабельности работы структурных подразделений и увеличения расходов на их обслуживание, что является негативной тенденцией в формировании банковского сектора региона.

Далее, для определения особенностей предоставления ссуд клиентам проведем анализ объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам в Курской области (табл. 2).

Таблица 2

Объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам в Курской области, млн руб.

Вид подразделения	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		Темп роста, %	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	2017–2018	2018–2019
Всего	138 158	100	191 782	100	247 032	100	138,81	128,81
Кредиты, предоставляемые физическим лицам	41 103	29,75	53 157	27,72	71 005	28,74	129,33	133,58
Кредиты, предоставляемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства	97 055	70,25	138 625	72,28	176 027	71,26	142,83	126,98
из них:								
предоставлены кредитными организациями данного региона	17 795	18,33	16 383	11,82	14 834	8,43	92,07	90,55
предоставлены кредитными организациями других регионов, имеющими филиалы, расположенные в данном регионе	51 916	53,49	78 670	56,75	112 493	63,91	151,53	142,99
предоставлены кредитными организациями других регионов, не имеющими филиалов в данном регионе	27 344	28,17	43 572	31,43	48 700	27,67	159,35	111,77

Источник: составлено автором на основании данных Банка России (URL: <https://www.cbr.ru>).

Общая сумма выданных кредитов в Курской области продолжает увеличение из года в год, невзирая на незначительное снижение темпов прироста в 2018 г. Из них наибольшая доля принадлежит кредитам для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства (71,26%). В основном кредиты выдавались финансовыми учреждениями других регионов, имеющими филиалы, расположенные в Курской области. К данным подразделениям относятся филиалы таких крупных банков, как ПАО «Сбербанк России», АО «Россельхозбанк», ПАО «Банк ВТБ» и АО «Газпромбанк». Сумма таких кредитов выросла почти на 43%, что упрочило их высокую позицию в общей структуре.

На втором месте расположились кредиты, предоставленные финансовыми организациями других регионов, не имеющими филиалов в Курской области. Несмотря на увеличение показателя в отчетном году на 5128 млн руб., его темп прироста снизился почти на 48%, что негативно сказалось на величине доли в общей совокупности.

Меньше всего было выдано кредитов финансовыми учреждениями изучаемого региона. В Курской области банковский сектор на 01.01.2019 представлен только ПАО «Курскпромбанк», имеющим операционные офисы в Белгороде, Воронеже и Орле. На фоне изученных цифр кредиты регионального банка имеют самые низкие показатели как в структуре, так и в динамике. По сравнению с базисным годом доля таких кредитов снизилась почти на 10%, а в динамике на протяжении трех лет наблюдалось падение суммы сначала на 7,93%, а потом на 9,45% в отчетном году. Данный факт свидетельствует о невозможности регионального банка противостоять крупным инорегиональным кредитным учреждениям. Несмотря на высокие финансовые показатели, высокий уровень кредитоспособности и ежегодный рост активов, ПАО «Курскпромбанк» не может противостоять крупным кредитным учреждениям. Данная проблема касается практически всех региональных банков, которые имеют меньше возможностей по формированию ресурсной базы, привлечению клиентов и внедрению новых банковских технологий и продуктов, что в значительной степени влияет на развитие собственного бизнеса. В результате капитал и активы региональных банков имеют показатели значительно меньше, чем у крупных «столичных» государственных и иностранных банков. Поэтому в силу ограничений по величине кредитного риска региональные банки зачастую не имеют возможности кредитовать крупных клиентов: они вынуждены концентрироваться на обслуживании организаций малого и среднего бизнеса [Голодова, Иванилова, 2013, с. 54].

Таким образом, исходя из проведенного исследования, можно сказать, что ситуация в банковском сегменте Курской области на сегодняшний день остается стабильной. Кредитные организации наращивают объемы активных и пассивных операций, в связи с чем их деятельность от-

мечается как позитивная. Однако стоит отметить, что роль банковского сектора в общем развитии экономики остается незначительной из-за невозможности региональных банковских структур конкурировать с более крупными кредитными организациями.

К сожалению, банковский сектор в современных условиях наталкивается на очень серьезные проблемы, связанные с неразвитостью реального сектора экономики региона, низкой обеспеченностью собственными источниками для совершения крупных операций, усилением конкуренции среди малых и крупных финансово-кредитных учреждений, а также с ужесточением требований к соблюдению норм, предусмотренных ЦБ РФ. Для стабилизации ситуации на рынке банковских услуг в субъектах РФ и увеличения роли региональных банков не только в местной экономике, но и в экономике страны в целом, необходим комплексный анализ данных проблем с последующей разработкой мер для их полной ликвидации.

Роль ПАО «Курскпромбанк» в экономике Курской области

ПАО «Курскпромбанк» является единственным независимым кредитно-финансовым учреждением Курской области, а также крупнейшим представителем региональной банковской системы ЦФО. Уже на протяжении долгих лет Курскпромбанк сохраняет высокие позиции по эффективности деятельности, обслуживая различные категории клиентов, не только в своем регионе, но и других субъектах РФ [Сергеева, 2019, с. 165].

По состоянию на 01.01.2019 в состав Курскпромбанка входят головной офис, 14 дополнительных, шесть операционных, шесть кредитно-кассовых офисов и семь операционных касс вне кассового узла. Кроме того, банк имеет операционные офисы в таких городах, как Белгород, Воронеж, Орел, что свидетельствует о расширении деятельности кредитно-финансового учреждения в других регионах.

Курскпромбанк сотрудничает и оказывает услуги крупным региональным организациям, таким как ООО «Медассист-К», АО «Проект «Свежий хлеб», ОАО «Электроагрегат», АО «Курская фабрика технических тканей» и др. Помимо этого, банк ежегодно увеличивает внешнеэкономический оборот, сотрудничая с предприятиями из Украины, Беларуси, Германии, Ливана, Кипра. Значительная доля обслуживаемых банком операций участников ВЭД приходилась на крупные предприятия и организации области: ОАО «Фармстандарт-Лексредства», АО «Курская фабрика технических тканей», ФГБОУ ВО КГМУ Минздрава России, ООО «Курский электроаппаратный завод», ООО «НПО «Композит», ООО «Совместное предприятие «Бел-Поль», ООО «Курский торговый дом «Белшина», КГОО «Баскетбольный клуб «Динамо» и др. Являясь единственным самостоятельным активным участником российского межбанковского рынка,

представляющим Курскую область, банк зарекомендовал себя надежным и профессиональным партнером [Годовой отчет..., 2018, с. 9].

Проведем анализ кредитного портфеля ПАО «Курскпромбанк» с целью определения основных видов деятельности и главных источников дохода данного кредитного учреждения (табл. 3).

Таблица 3

**Структура кредитного портфеля по направлениям деятельности
ПАО «Курскпромбанк», тыс. руб.**

Показатели	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		Темп роста, %	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	2017–2018	2018–2019
Кредитные вложения всего, в том числе:	18 288 745	100	20 086 912	100	19 832 947	100	10,2	–1,3
Коммерческие кредиты	12938868	71	13 944 929	69,4	13 693 292	69	7,8	–1,8
кредиты	12 677 915	69,6	13 681 096	68,1	13 623 455	68,7	7,9	–0,4
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	260 953	1,4	263 833	1,3	69 837	0,4	1,1	–73,5
Некоммерческие кредиты	1 464 295	8	1 673 102	8,3	1 939 655	9,8	14,3	16
кредиты	1 447 794	7,9	1 661 572	8,3	1 932 504	9,7	14,8	16,3
уступка требования	16 501	0,1	11 530	0,1	7151	0,1	–30,1	–38
Межбанковские кредиты и депозиты	3 825 582	22,2	4 468 881	22,2	4 200 000	21,1	16,8	–6

Источник: составлено автором на основании данных официального сайта ПАО «Курскпромбанк» (URL: <https://www.kurskprombank.ru>).

Большую часть кредитного портфеля ПАО «Курскпромбанк» составляют коммерческие кредиты: на их долю приходится 69% от общих вложений. Их снижение на протяжении всего периода обуславливается падением продаж финансовых активов с отсрочкой платежа. Кроме того, согласно годовому отчету Курскпромбанка в сегменте кредитования корпоративных клиентов в отчетном году наблюдалось незначительное снижение кредитного портфеля, что связано с осторожной политикой банка в части выбора клиентов с высоким кредитным рейтингом и сделок с высоким уровнем залогового обеспечения.

Межбанковские кредиты и депозиты занимают второе место в структуре банковского портфеля. Если в 2017 г. сумма данного показателя увеличилась на 643 299 тыс. руб., то в отчетном году она уменьшилась на 268 881 тыс. руб. Портфель кредитов финансовым организациям снизился на 6%, однако это снижение является скорее формальным, поскольку часть данного портфеля была перераспределена в высоконадежные облигации Банка России.

Ежегодный рост характерен для некоммерческих кредитов, предоставляемых физическим лицам в виде ипотечных и потребительских кредитов: в 2018 г. их доля составила 9,8%, что на 1,8% больше по сравнению с базисным годом. Кроме того, в отчетном году наблюдается наибольшее увеличение показателя, несмотря на значительное снижение суммы уступки требования в 38%. Фундаментом успешного развития всех розничных направлений деятельности является деловая репутация банка, поиск новых решений по расширению спектра услуг для населения, повышение технологичности банковских продуктов и обеспечение качественного обслуживания клиентов. Кроме того, банком были проведены мероприятия по снижению процентных ставок по всем кредитным программам, смягчены требования банка к потенциальным заемщикам, упрощены процедуры оформления кредитов.

Общая сумма кредитных вложений ПАО «Курскпромбанк» в 2018 г. снизилась на 1,3% в основном из-за сокращения доли выдаваемых коммерческих кредитов в связи с ужесточением требований к заемщикам.

Далее, рассмотрим распределение кредитного портфеля банка по типам контрагентов (табл. 4).

Таблица 4

Распределение кредитного портфеля по типам контрагентов, тыс. руб.

Тип контрагента	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		Темп роста, %	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	2017–2018	2018–2019
Корпоративные клиенты	11 007 530	60,4	11 776 399	58,6	11 947 998	60,3	106,98	101,46
Государственные органы	335 520	1,8	280 696	1,3	217 195	1,1	83,66	77,38
Индивидуальные предприниматели	1 595 818	8,8	1 887 834	9,5	1 528 099	7,7	118,30	80,94
Физические лица	1 464 295	8	1 673 102	8,3	1 939 655	9,7	114,26	115,93
Банки-корреспонденты	3 825 582	21	4 468 881	22,2	4 200 000	21,2	116,82	93,98
Итого	18 228 745	100	20 086 912	100	19 832 947	100	110,19	98,74

Источник: составлено автором на основании данных официального сайта ПАО «Курскпромбанк» (URL: <https://www.kurskprombank.ru>).

Основная доля среди контрагентов по общей сумме задолженности приходится на корпоративных клиентов. Политика банка в части кредитования корпоративных клиентов в 2018 г. была в первую очередь ориентирована на кредитование субъектов малого и среднего бизнеса: на 01.01.2019 90% заемщиков банка являются субъектами МСП, и на их долю приходится свыше трех четвертей совокупного портфеля кредитов коммерческих клиентов. Согласно годовому отчету и пояснительной записке Курскпромбанка, наибольшим спросом пользуются кредиты на пополнение оборотных средств, в то время как доля кредитов, предоставленных на инвестиционные цели, значительно упала, что может объясняться снижением инвестиционной активности клиентов в период экономической неопределенности. Основным объектом финансирования являлись приобретение и модернизация оборудования, а также строительство недвижимости либо ее покупка. В 2019 г. банк увеличил объемы выдачи кредитов субъектам МСП за счет участия в программе льготного кредитования, реализуемой Министерством экономического развития РФ. Участие банка в программе позволит снизить уровень процентных ставок до 8,5% годовых как по краткосрочным кредитам на пополнение оборотных средств, так и по инвестиционным кредитам на сроки до 10 лет на финансирование капитальных затрат [Годовой отчет..., 2018, с. 3].

Банки-корреспонденты, такие как Expobank LLC (ООО «Экспобанк»), VTB Bank (Europe) SE, Raiffeisen Bank Internation AG, АО «Айсибиси Банк» и курские отделения ПАО «Курскпромбанк», в отчетном году снизили свою задолженность на 268 881 тыс. руб., сохранив долю в общей совокупности в размере больше 20 п. п. [Годовой отчет..., 2018, с. 9]. Третье место в структуре по сумме задолженности на протяжении отчетного периода делили физические лица и индивидуальные предприниматели: если первые увеличили свою задолженность почти на 16% в отчетном году, то вторые, напротив, ее снизили вместе со своим удельным весом в структуре (7,7 против 8,8% в 2018 г.). Незначительная доля задолженности приходится на государственные органы, которые так же, как и банки-корреспонденты, физические лица и индивидуальные предприниматели, уменьшили свою задолженность в отчетном году (–22,62%).

Помимо распределения кредитного портфеля по типам контрагентов, рассмотрим распределение задолженности заемщиков по ОКВЭД (табл. 5).

По представленным видам деятельности наибольшую сумму задолженностей имеют банки-корреспонденты: несмотря на ее снижение на 253 965 тыс. руб., общая доля сохранила свою высокую позицию и составила 21,2% в 2018 г.

Таблица 5

Распределение задолженности по ОКВЭД, тыс. руб.

Вид деятельности	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		Темп роста, %	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	2017–2018	2018–2019
Промышленность	2 965 723	16,3	2 687 319	13,4	2 949 492	14,9	90,61	109,76
Сельское хозяйство	3 016 497	16,5	3 584 954	17,8	3 235 653	16,3	118,84	90,26
Строительство	1 205 390	6,6	1 758 076	8,8	1 745 621	8,8	145,85	99,29
Торговля и общепит	3 060 838	16,8	3 305 100	16,5	3 656 888	18,4	107,98	110,64
Транспорт и связь	814 400	4,5	54 092	0,3	56 669	0,3	6,64	104,76
Финансовые услуги, консалтинг, аренда	1 549 724	8,5	2 134 756	10,6	1 670 377	8,4	137,75	78,25
Прочие отрасли	326 296	1,8	420 632	2,1	378 592	1,9	128,91	90,01
Физические лица	1 464 295	8	1 673 102	8,3	1 939 655	9,8	114,26	115,93
Банки-корреспонденты	3 825 582	21	4 468 881	22,2	4 200 000	21,2	116,82	93,98
Итого	18 228 745	100	20 086 912	100	19 832 947	100	110,19	98,74

Источник: составлено автором на основании данных официального сайта ПАО «Курск-промбанк» (URL: <https://www.kurskprombank.ru>).

В 2018 г. несколько изменилась отраслевая структура кредитного портфеля: если на начало года среди отраслей экономики лидерство принадлежало портфелю сельхозтоваропроизводителей с долей 17,8%, то на конец года наибольший удельный вес в портфеле приходится на предприятия торговли и общепита. Их удельный вес в совокупном портфеле за год вырос с 16,5 до 18,4%. Несмотря на крайне ограниченное число банков, допущенных Минсельхозом к реализуемой в течение последних двух лет программе льготного кредитования, в 2018 г. банк сохранил действующую клиентскую базу по данному сегменту заемщиков. Этот факт является лучшим свидетельством конкурентоспособности условий кредитования: на сегодня минимальный уровень действующих процентных ставок по кредитам предприятиям АПК незначительно превышает ключевую ставку Банка России, что, с одной стороны, свидетельствует об имеющихся у банка возможностях предложить дешевые и качественные ресурсы, с другой — о высоком уровне рейтинга надежности заемщиков.

Удельный вес кредитов предприятий промышленности в отчетном году составил 14,9%, увеличив свой показатель за счет вновь предоставленных

кредитных услуг крупным организациям в лице АО «Курская фабрика технических тканей», ОАО «Электроагрегат» и другим предприятиям промышленной отрасли [Годовой отчет..., 2018, с. 3].

В 2018 г. банк продолжил финансирование строительной отрасли: открыты лимиты финансирования строительства жилых комплексов не только в Курске, но и в Воронеже, Орле и Железногорске. Портфель кредитов строительным компаниям на 01.01.2019 составил 1 745 621 тыс. руб. (8,8% совокупного портфеля). В настоящее время на рассмотрении Правительства РФ находится проект постановления об изменении требований к уполномоченным банкам по открытию счетов эскроу. Включение банка в перечень уполномоченных банков будет означать значительное снижение стоимости финансирования строительства жилья, что позволит повысить доступность кредитования застройщиков и придаст новый импульс росту кредитного портфеля в данном сегменте [Годовой отчет..., 2018, с. 4].

Суммы задолженностей физических лиц, а также задолженностей в сфере финансовых услуг имеют незначительные доли в кредитном портфеле Курскпромбанка, имея приблизительно равный долг. Если в первой категории задолженность продолжила равномерное увеличение, то в сфере финансовых и консалтинговых услуг ее сумма снизилась на 21,75%. Самые маленькие доли задолженностей принадлежат сферам транспорта и связи и прочим отраслям — по 0,3 и 1,9 п.п. соответственно на конец 2018 г. [Годовой отчет..., 2018, с. 4].

ПАО «Курскпромбанк», как было сказано ранее, имеет клиентов в соседних регионах, а также сотрудничает с заемщиками, зарегистрированными в регионах других федеральных округов. Рассмотрим распределение кредитных вложений банка по регионам (табл. 6).

Таблица 6

Распределение кредитных вложений по регионам, тыс. руб.

Регион регистрации заемщика	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		Темп роста, %	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	2018– 2017	2019– 2018
Санкт-Петербург	1 900 000	10,4	750 000	3,7	2 200 000	11,1	39,47	293,33
Курская область	11 825 078	64,9	12 435 847	61,9	12 119 218	61,1	105,17	97,45
Белгородская область	698 312	3,8	1 030 700	5,1	644 137	3,2	147,60	62,50
Воронежская область	1 201 202	6,6	1 452 837	7,2	1 651 144	8,3	120,95	113,65

Регион регистрации заемщика	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		Темп роста, %	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	2018– 2017	2019– 2018
Орловская область	327 607	1,8	503 317	2,5	1 182 064	6	153,63	234,85
г. Москва и Москов- ская область	2 199 259	12,1	3 869 226	19,2	2 003 258	10,1	175,93	51,77
Брянская область	12 575	0,1	740	0,1	2447	0	5,88	330,68
Тульская область	63 680	0,3	43 250	0,2	29 210	0,1	67,92	67,54
Пермский край	1032	0	995	0,1	989	0	96,41	99,40
Краснодар- ский край	0	0	0	0	480	0	-	-
Итого	18 228 745	100	20 086 912	100	19 832 947	100	110,19	98,74

Источник: составлено автором на основании данных официального сайта ПАО «Курскпромбанк» (URL: <https://www.kurskprombank.ru>).

Основная доля кредитов (61,1% в 2018 г.) предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Курске и Курской области. Неудивительно, что, несмотря на снижение суммы задолженностей в отчетном году, физические и юридические лица, зарегистрированные в данном регионе, являются основными клиентами ПАО «Курскпромбанк». Кредитные вложения в банке имеют также регионы Центрального Черноземья, непосредственно граничащие с Курской областью: в Воронежской области задолженность в отчетном году увеличилась на 13,65%, что связано с открытием лимитов финансирования строительства жилых комплексов в данном регионе, а в Белгородской, наоборот, сумма задолженностей по кредитам снизилась на 37,5%. Постоянными клиентами ПАО «Курскпромбанк» на протяжении всего рассматриваемого периода остаются города федерального значения, такие как Санкт-Петербург и Москва вместе с Московской областью, делящие вторую строчку по величине доли в общей совокупности задолженности. Если задолженность перед банком у заемщиков, зарегистрированных в Санкт-Петербурге, увеличилась на 193,33%, то у клиентов Москвы и Московской области она снизилась более чем на 50%. В 2018 г. заемщики у банка появились и в Краснодарском крае: здесь сумма задолженности составила 480 тыс. руб.

Таким образом, успешность деятельности ПАО «Курскпромбанк» отражает потенциальные возможности развития экономики региона. Яв-

ляясь единственным региональным банком Курской области, он имеет значительно больше преимуществ по сравнению с более крупными кредитными учреждениями. Во-первых, ПАО «Курскпромбанк», тесно сотрудничая с местными органами власти, прекрасно понимает специфику деятельности предприятий малого и среднего бизнеса региона, а также особенности развития экономики конкретного субъекта. Во-вторых, именно деятельность регионального банка ориентирована на мелких клиентов, в то время как крупные банки и их структурные подразделения больше сотрудничают с более крупными клиентами. В-третьих, именно региональные банки в лице ПАО «Курскпромбанк», обладая оперативностью, индивидуальностью и гибкостью в отношениях с клиентами, позволяют гармонично развиваться экономике региона в целом по ряду причин, рассмотренных выше.

Заключение

На сегодняшний день ситуация в банковском секторе Курской области имеет положительную тенденцию в наращивании объемов активных и пассивных операций. Вопреки позитивным моментам, сложившимся в исследуемой сфере, и преимуществам региональных банков их доля значимости для экономики страны остается очень низкой. В основном региональные банки существуют за счет «старых», проверенных клиентов, что связано с невозможностью конкурировать с крупными кредитными учреждениями на рынке банковских продуктов и услуг, препятствует привлечению новых клиентов, в особенности населения.

Стоит отметить, что в современных условиях трансформации экономики уровень конкурентоспособности финансовых организаций, а также увеличение доли их значимости в банковском секторе определяются способностью внедрять и использовать современные цифровые технологии. К сожалению, в регионах, в том числе и в Курской области, наблюдается затяжной переход региональных кредитных организаций к современным цифровым технологиям, отдающих предпочтение традиционным методам взаимодействия с физическими лицами.

ПАО «Курскпромбанк», несмотря на совершенствование в последние два года технологий и расширение спектра услуг, оказываемых дистанционно, повышение надежности различных видов электронного обмена с клиентами и государственными органами, а также внедрение новых технологий по платежным картам и обновление применяемых программно-технических средств, значительно уступает другим кредитным учреждениям по количеству применения цифровых технологий в своей деятельности. Невысокая развитость применения новейших технологий может негативно повлиять на деятельность банка в целом посредством

снижения доли обслуживания физических лиц за счет возможной потери клиентов из-за неудобства их обслуживания. Кроме того, Курскпромбанк, используя преимущественно традиционные технологии, не сможет в дальнейшем конкурировать с более крупными кредитными учреждениями, что, возможно, приведет к снижению основных финансовых результатов.

Важной рекомендацией для Курскпромбанка, в свою очередь, является запуск мобильного приложения для розничных клиентов, позволяющего дистанционно переводить средства на счет другого клиента, оплачивать различные услуги, заказывать банковские продукты и услуги, не посещая отделения, планировать свои доходы и расходы. Банку также необходимо уделить внимание продвижению своих продуктов и услуг через дистанционные каналы. Пользователи сети Интернет, заинтересовавшись рекламой, могут подробнее узнать об условиях получения тех или иных продуктов и услуг, пройдя по ссылке на официальный сайт кредитного учреждения. Там же они могут обратиться за помощью к чат-боту или же оператору, если у них возникнут вопросы. Также для продвижения банковских услуг на рекламе (баннерах, флаерах и др.) необходимо размещать QR-код, при сканировании которого с помощью камеры на смартфоне потенциальный клиент банка переходит на сайт продукта или услуги для дальнейшего ознакомления с ними. Предложенные направления для ПАО «Курскпромбанк» будут способствовать удобному обслуживанию клиентов, а главное — укрепят позиции регионального банка на рынке в современных условиях и позволят ему конкурировать с другими кредитными учреждениями.

Список литературы

1. *Аброкова Л. С.* Место и роль региональных банков в банковской системе РФ // Экономика и социум. — 2015. — № 4 (17). — С. 37–44.
2. Банк России: официальный сайт. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 11.07.2019).
3. *Голодова Ж. Г., Иванилова О. В.* Региональные банки России: проблемы и тенденции развития // Вопросы экономики и права. — 2013. — № 62. — С. 50–56.
4. ИА «Банки.ру»: официальный сайт. URL: <https://www.banki.ru> (дата обращения: 12.07.2019).
5. *Крячкова Л. И., Мохов И. А., Мохова С. С.* Особенности функционирования регионального банковского сектора // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. — 2017. — № 5. — С. 56–60.
6. ПАО «Курскпромбанк»: официальный сайт. URL: <https://www.kurskprombank.ru> (дата обращения: 14.07.2019).
7. *Сергеева В. Ю.* Бухгалтерский баланс как основной источник информации для оценки финансового состояния коммерческого банка (на примере ПАО «Курскпромбанк» // Научный журнал «Дискурс». — 2019. — № 8 (34). — С. 164–172.

The List of References in Cyrillic Transliterated into Latin Alphabet

1. *Abrokova L. S.* Mesto i rol' regional'nyh bankov v bankovskoj sisteme RF // Jekonomika i socium. — 2015. — № 4 (17). — S. 37–44.
2. Bank Rossii: oficial'nyj sajt. URL: <https://www.cbr.ru> (data obrashcheniya: 11.07.2019).
3. *Golodova ZH. G., Ivanilova O. V.* Regional'nye banki Rossii: problemy i tendencii razvitiya // Voprosy ekonomiki i prava. — 2013. — № 62. — S. 50–56.
4. IA «Banki.ru»: oficial'nyj sajt. URL: <https://www.banki.ru> (data obrashcheniya: 12.07.2019).
5. *Kryachkova L. I., Mohov I. A., Mohova S. S.* Osobennosti funkcionirovaniya regional'nogo bankovskogo sektora // Vestnik Kurskoj gosudarstvennoj sel'skohozyajstvennoj akademii. — 2017. — № 5. — S. 56–60.
6. PAO «Kurskprombank»: oficial'nyj sajt. URL: <https://www.kurskprombank.ru> (data obrashcheniya: 14.07.2019).
7. *Sergeeva V. YU.* Buhgalterskij balans kak osnovnoj istochnik informacii dlya ocenki finansovogo sostoyaniya kommercheskogo banka (na primere PAO «Kurskprombank» // Nauchnyj zhurnal «Diskurs». — 2019. — № 8 (34). — S. 164–172.