

**Региональные аспекты развития рынка банковских услуг  
в Алтайском крае**  
**Regional aspects of the banking services market development  
in Altai Region**

**Соколова Валентина Ивановна**  
**Sokolova Valentina I.**

к.э.н., доцент  
PhD (Economics), Associate professor  
Алтайский государственный университет  
Altai State University

*E-mail:* [forsokolova@yandex.ru](mailto:forsokolova@yandex.ru)

**Бобровская Татьяна Валентиновна**  
**Bobrovskaya Tatyana V.**

к.э.н., доцент  
PhD (Economics), Associate professor  
Алтайский государственный университет  
Altai State University

*E-mail:* [btv991@gmail.com](mailto:btv991@gmail.com)

*Аннотация:* В статье анализируется уровень обеспеченности Алтайского края банковскими услугами в сравнении с показателями по Сибирскому федеральному округу и России в целом. Проведен анализ влияния кредитных организаций, представленных в регионе: местных и инорегиональных, на формирование и развитие рынка банковских услуг, выявлены тенденции его развития. Сделан вывод об отсутствии четкого подхода к развитию малых региональных банков.

*Abstract:* The article analyzes the level of banking services provision of Altai Region in comparison with the indicators for the Siberian Federal District and Russia as a whole. The analysis of the influence of credit organizations (local and non-local) represented in the region on the formation and development of the banking services market has been done, the trends of its development have been revealed. It was concluded that there is no clear approach to the development of small regional banks.

*Ключевые слова:* региональный банковский сектор, индексы обеспеченности, структура средств клиентов, структура кредитных вложений, уровень просроченной задолженности.

*Key words:* regional banking sector, provision indexes, customer accounts structure, credit investments structure, overdue debt level.

Изменения в банковском секторе страны, как наиболее крупном сегменте финансового рынка, оказывают непосредственное влияние на социально-экономическое развитие общества. Региональный банковский сектор, являясь частью банковской системы, развивается под воздействием и с учетом местных финансово-экономических и социальных возможностей и стратегий развития регионов. На важность развития банковского сектора для экономического роста, в том числе регионов, обращают внимание многие авторы [1-4]. Целью статьи является выявление тенденций и проблем развития рынка банковских услуг в регионе, на примере Алтайского края.

Формируя «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора» Банк России использует несколько подходов к распределению банковских кредитных

организаций, составляющих 2-ой уровень банковской системы Российской Федерации: по функциональному и институционально-территориальному признаку.

По функциональному критерию – и по привлеченным, и по размещенным денежным средствам, Банк России проводит следующее распределение кредитных организаций по группам банков:

- банки, контролируемые государством,
- банки с участием иностранного капитала,
- крупные частные банки,
- средние и малые банки московского региона,
- региональные малые и средние банки.

За исключением нескольких крупных частных банков, зарегистрированных не в московском регионе, например, ПАО «АК БАРС» БАНК, г. Казань, кредитные организации регионов составляют 5 группу – малые и средние банки.

В институционально-территориальном разрезе Банк России формирует распределение кредитных организаций по федеральным округам и отдельным субъектам Российской Федерации. При этом по регионам учитывается количество:

- самостоятельных кредитных организаций, зарегистрированных на данной территории,
- филиалов самостоятельных кредитных организаций региона, а также филиалов инорегиональных банков,
- представительств инорегиональных банков,
- внутренних структурных подразделений банков региона и инорегиональных кредитных организаций.

Таким образом, оценивая институциональные и функциональные характеристики банковского сектора региона, Банк России рассчитывает показатели обеспеченности регионов России банковскими услугами и уровень их развития по нескольким индикаторам:

- индекс институциональной насыщенности банковскими услугами, который для каждого региона рассчитывается как отношение количества подразделений кредитных организаций к численности населения и делится на аналогичный показатель по России в целом;

- индекс финансовой насыщенности банковскими услугами, по объему кредитов, как отношение объема кредитов в валовому региональному продукту, деленное на аналогичный показатель по России в целом;

- индекс развития сберегательного дела, определяется путем деления объема вкладов на душу населения к денежным доходам на душу населения, деленное на аналогичный показатель по России в целом;

- совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами, который определяется как среднее геометрическое трех приведенных выше индикаторов.

Индексы рассчитываются и публикуются Банком России в ежегодных отчетах о развитии банковского сектора и банковского надзора.

Для выявления динамики и уровня данных показателей по Алтайскому краю проведем их исследование в сравнении со средними по Сибирскому федеральному округу (СФО) и показателями отдельных субъектов Российской Федерации (табл. 1).

Таблица 1 – Обеспеченность регионов СФО банковскими услугами (по совокупному индексу обеспеченности) в 2011-2015 г.

| Регион                      | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Сибирский федеральный округ | 0,83       | 0,85       | 0,86       | 0,84       | 0,84       |
| Республика Алтай            | 0,91       | 0,91       | 0,84       | 0,75       | 0,72       |
| Алтайский край              | 0,87       | 0,86       | 0,83       | 0,77       | 0,73       |

|                       |      |      |      |      |      |
|-----------------------|------|------|------|------|------|
| Кемеровская область   | 0,83 | 0,87 | 0,93 | 0,93 | 0,95 |
| Новосибирская область | 1,03 | 1,05 | 0,95 | 0,96 | 0,95 |

Представленные данные по СФО и некоторым регионам, находящимся в географической близости к Алтайскому краю, за 2011-2015 годы свидетельствуют о тенденции снижения с 2013 г. совокупного индекса обеспеченности банковскими услугами в Алтайском крае ниже среднего показателя по СФО. Такое положение можно объяснить известной тенденцией последних лет, когда более крупные структурные подразделения банков – филиалы, преобразовывались во внутренние структурные подразделения банков и филиалов, соответственно с меньшими полномочиями и лимитами на проведение операций и оказание услуг, что сказалось на объемах привлечения и размещения ресурсов. Так как величина совокупного индекса обеспеченности зависит от индексов институциональной насыщенности, финансовой насыщенности и индекса развития сберегательного дела, рассмотрим их динамику по Алтайскому краю за 2011-2015 г.

Таблица 2 – Обеспеченность банковскими услугами в Алтайском крае в 2011-2015 г. (по индексам обеспеченности)

| Год        | Индекс институциональной насыщенности | Индекс финансовой насыщенности | Индекс развития сберегательного дела | Совокупный индекс обеспеченности |
|------------|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| 01.01.2012 | 0,79                                  | 1,20                           | 0,69                                 | 0,87                             |
| 01.01.2013 | 0,80                                  | 1,18                           | 0,67                                 | 0,86                             |
| 01.01.2014 | 0,77                                  | 1,16                           | 0,64                                 | 0,83                             |
| 01.01.2015 | 0,78                                  | 1,01                           | 0,58                                 | 0,77                             |
| 01.01.2016 | 0,79                                  | 0,88                           | 0,57                                 | 0,73                             |

Приведенные данные таблицы 2 демонстрируют, что в Алтайском крае, начиная с 2011 года, индексы финансовой насыщенности и индекс развития сберегательного дела неуклонно снижаются, в то время как индекс институциональной насыщенности, незначительно отклоняясь, находится примерно на одном уровне. При наличии в Алтайском крае устойчивой тенденции абсолютного сокращения количества самостоятельных кредитных организаций, внешних и внутренних структурных подразделений как местных, так и инорегиональных банков, индекс институциональной насыщенности хоть и снизился в 2013 г., но в последние годы растет. С нашей точки зрения, это объясняется особенностью расчетов Банка России, общим снижением количества кредитных организаций и изменением поведенческой модели экономических субъектов, которая находится в русле общероссийского тренда. Тем не менее, эти изменения привели к снижению активности банков в части кредитования, по индексу финансовой насыщенности, который зависит от соотношения объема кредитного портфеля и ВРП, и привлечению денежных средств населения, по индексу сберегательного дела, который определяется по отношению объема вкладов на душу населения к денежным доходам на душу населения. Такая ситуация требует выяснения, какие группы банков и в какой степени повлияли на ситуацию на банковском рынке Алтайского края.

По состоянию на начало 2017 года институциональная характеристика банковского сектора Алтайского края представлена 5 самостоятельными банками региона, 7 филиалами и большим количеством внутренних структурных подразделений кредитных организаций – 717 офисов (табл. 3).

Таблица 3 – Институциональная характеристика банковского сектора Алтайского края, единиц

| Показатель | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 | 01.01.2017 |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|

|     |   |     |     |     |     |     |     |
|-----|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 1   | Кредитные организации (КО) Алтайского края                      | 7   | 7   | 7   | 6   | 5   | 5   |
| 2   | Филиалы кредитных организаций Алтайского края                   | 5   | 5   | 5   | 5   | 1   | 1   |
| 3   | Филиалы инорегиональных банков                                  | 16  | 16  | 12  | 8   | 7   | 6   |
| 4   | Представительства   | -   | 5   | 5   | 4   | 4   | 4   |
| 5   | Внутренние структурные подразделения (ВСП), всего, в том числе: | 902 | 949 | 943 | 918 | 759 | 717 |
| 5.1 | Операционные офисы  | 131 | 180 | 187 | 188 | 150 | 135 |
| 5.2 | Дополнительные офисы  | 271 | 279 | 270 | 265 | 254 | 228 |
| 5.3 | Кредитно-кассовые офисы   | 23  | 29  | 32  | 29  | 28  | 29  |
| 5.4 | Операционные кассы  | 474 | 458 | 451 | 432 | 315 | 313 |
| 5.5 | Передвижные пункты кассового обслуживания                       | 3   | 3   | 3   | 4   | 12  | 12  |

Следует отметить, что уже в 2017 сократилось число кредитных организаций Алтайского края - до 4. Банк России с 23 января 2017 года отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ООО «КБ «Тальменка-банк» (г. Барнаул). Кроме того, АО «Народный земельно-промышленный банк» (г. Бийск) проводит переговоры об объединении с инорегиональным банком, цель слияния – укрепление позиций на рынке. Естественно, что местные, алтайские банки не оказывают значительного влияния на положение дел на рынке банковских продуктов и услуг.

Помимо местных банков наблюдается и существенное сокращение числа внешних и внутренних подразделений кредитных организаций. Так, наиболее значительное уменьшение наблюдается филиалов инорегиональных банков – на 10 единиц, а общее сокращение ВСП почти на 200 единиц. Это демонстрирует стремление кредитных организаций сократить издержки, оптимизировать структуру управления, расширить присутствие в регионе за счет продаж дистанционных банковских продуктов и услуг [5].

Решающее значение для развития банковского бизнеса имеет сложившаяся ресурсная база, ее объем и структура, определяющие основные направления размещения активов, соответствующую сегментацию клиентов, в том числе потенциальных, набор банковских продуктов и услуг, и в конечном счете – эффективность проводимых операций.

Представляется весьма актуальным провести исследование регионального рынка формирования ресурсов в банковском секторе Алтайского края, определить место каждой группы банков: региональных и инорегиональных на нем, выявить современные проблемы и определить перспективы привлечения денежных средств кредитными организациями региона.

Сравнение структуры и динамики привлеченных средств клиентов (табл. 4) в 2013-2015 г. на основе данных регионального приложения Бюллетеня банковской статистики по всем представленным кредитным организациям в Алтайском крае с показателями по банковскому сектору России и Сибирского федерального округа (СФО) показывает, что в

крае преобладающую роль имеют вклады населения – 72,7% и 76,5% соответственно на начало 2015 и 2016 г.г. Их доля в средствах клиентов значительно превышает среднероссийский показатель и выше чем по банкам СФО. Это свидетельствует о достаточно ограниченных возможностях по привлечению ресурсов из альтернативных источников в регионе.

Таблица 4 - Структура привлеченных средств клиентов в рублях и иностранной валюте в 2013-2015 гг.

| Показатель  | 01.01.2014 |      |      | 01.01.2015 |      |      | 01.01.2016 |      |      |
|---|------------|------|------|------------|------|------|------------|------|------|
|   | Россия     | СФО  | АК   | Россия     | СФО  | АК   | Россия     | СФО  | АК   |
| Средства клиентов – юридических лиц                 | 52,0       | 27,9 | 26,4 | 56,2       | 30,4 | 27,3 | 54,9       | 29,0 | 23,5 |
| Вклады физических лиц                               | 48,0       | 72,1 | 73,6 | 43,8       | 69,6 | 72,7 | 45,1       | 71,0 | 76,5 |
| Средства клиентов (не кредитных организаций), всего | 100        | 100  | 100  | 100        | 100  | 100  | 100        | 100  | 100  |

\*СФО – Сибирский федеральный округ

\*АК – Алтайский край

На формирование данных показателей в регионе повлияли разные группы банков, в связи с чем целесообразно выявить их долю и ее изменение в привлеченных ресурсах по краю (табл. 5).

Таблица 5 – Структура и динамика средств клиентов кредитных организаций, привлеченных в Алтайском крае, в рублях и иностранной валюте, в 2013-2015 гг.

| Показатель   | 01.01.2014  |               | 01.01.2015  |               | 01.01.2016  |               |
|--|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|  | в % к итогу | темп роста, % | в % к итогу | темп роста, % | в % к итогу | темп роста, % |
| 1. Средства клиентов некредитных организаций всего, в том числе: | 100,0       | 115,6         | 100,0       | 106,1         | 100,0       | 120,2         |
| 1.1. КО Алтайского края  | 7,8         | 100,5         | 6,9         | 93,2          | 3,4         | 60,0          |
| 1.2. Филиалы инорегиональных КО                                  | 77,8        | 117,1         | 71,0        | 96,8          | 73,4        | 124,4         |
| 1.3. ВСП   | 14,3        | 116,9         | 22,2        | 164,1         | 23,2        | 125,7         |
| 2. Вклады физических лиц всего, в том числе:                     | 100,0       | 118,4         | 100,0       | 104,8         | 100,0       | 126,7         |
| 2.1. КО Алтайского края  | 5,6         | 99,2          | 5,0         | 92,3          | 2,8         | 72,6          |
| 2.2. Филиалы инорегиональных КО                                  | 81,7        | 124,8         | 77,2        | 99,0          | 75,4        | 123,7         |
| 2.3. ВСП   | 12,6        | 95,0          | 17,9        | 148,1         | 21,8        | 154,5         |

В структуре банковских обязательств выделяется группа «филиалы инорегиональных кредитных организаций», на долю которой приходится почти  $\frac{3}{4}$  средств клиентов (некредитных организаций) в рублях и иностранной валюте. Однако доля данной группы за период 2013-2015 г.г. несколько снизилась, с 77,8% до 73,4%.

Удельный вес региональных банков составляет на 01.01.2016 г. незначительный процент – 3,4%, снизившись с 2013 г. на 4,4 п.п., и только за 2015 г. на 40%. Резкое снижение доли кредитных организаций края в средствах клиентов обусловлено как ростом клиентских денежных средств в филиалах и ВСП инорегиональных банков в 2015г. на 124,4% и 125,7% соответственно, так и снижением привлечения средств клиентов самостоятельными банками региона по всем группам клиентов. Средства на счетах негосударственных организаций сократились почти в 2 раза, индивидуальных

предпринимателей – почти в 3,5 раза, депозитов юридических лиц – в 2,9 раза, вклады физических лиц – больше чем на четверть - 27%. Мы полагаем, что одним из наиболее значимых негативных факторов, повлиявших на данную ситуацию, является отзыв банковской лицензии у самостоятельной кредитной организации Алтайского края - ООО «Зернобанк», что повлекло негативные ожидания и перераспределение клиентских денежных средств в пользу более крупных банков и банков с госучастием. Вторым фактором, на наш взгляд, является в целом недоверие населения к мелким банкам, что влечет за собой перевод денежных средств в банки с государственным участием. Сложившаяся ресурсная база алтайских банков и инорегиональных, с учетом возможностей фондирования активных операций центральными офисами, определила динамику и структуру кредитных вложений в Алтайском крае (табл. 6,7).

Таблица 6 – Динамика кредитных вложений в рублях и иностранной валюте в 2013-2015 г.

|   | 01.01.2014 |       |       | 01.01.2015 |       |       | 01.01.2016 |       |       |
|---|------------|-------|-------|------------|-------|-------|------------|-------|-------|
|   | Россия     | СФО   | АК    | Россия     | СФО   | АК    | Россия     | СФО   | АК    |
| 1. Динамика выданных кредитов, темп роста, %          | 120,1      | 117,3 | 117,0 | 104,8      | 96,6  | 92,9  |            |       |       |
| 2. Динамика задолженности по ссудам, темп роста, %    | 117,9      | 118,3 | 117,9 | 121,5      | 119,3 | 106,0 | 103,7      | 102,2 | 89,5  |
| 3. Динамика просроченной задолженности, темп роста, % | 115,7      | 120,6 | 66,4  | 138,9      | 176,1 | 119,8 | 148,4      | 138,2 | 128,0 |

\*СФО – Сибирский федеральный округ

\*АК – Алтайский край

Динамика вновь выданных кредитов и размера задолженности по ссудам в Алтайском крае в 2013 г. почти не отличались от общероссийской и по банкам СФО, а по просрочке наблюдалась даже лучшая ситуация. Однако, начиная со следующего года, по всем показателям, кроме просроченной задолженности, динамика стала ухудшаться, демонстрируя более сильное снижение темпов роста по размеру выданных кредитов и ссудной задолженности, чем по банковскому сектору России и Сибирского федерального округа.

Таблица 7 – Структура и динамика кредитных вложений в рублях и иностранной валюте в Алтайском крае в 2013-2015 г.

| Показатель   | 01.01.2014  |               | 01.01.2015  |               | 01.01.2016  |               |
|--|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|  | в % к итогу | темп роста, % | в % к итогу | темп роста, % | в % к итогу | темп роста, % |
| 1. Объем выданных кредитов в рублях и иностранной валюте всего, в том числе: | 100,0       | 117,0         | 100         | 92,9          | 100         | 69,5          |
| 2.4. КО Алтайского края  | 7,3         | 87,0          | 6,6         | 83,4          | 6,6         | 69,7          |
| 2.5. Филиалы инорегиональных КО  | 57,1        | 124,8         | 38,1        | 62,0          | 35,3        | 64,4          |
| 2.6. ВСП   | 35,6        | 113,8         | 55,4        | 144,2         | 58,1        | 72,9          |
| 3. Объем ссудной задолженности всего, в том числе:                           | 100,0       | 117,9         | 100,0       | 106,0         | 100,0       | 89,5          |
| 3.1. КО Алтайского края  | 4,4         | 103,8         | 3,8         | 90,2          | 2,2         | 53,3          |
| 3.2. Филиалы инорегиональных КО  | 65,4        | 124,7         | 51,8        | 83,9          | 53,6        | 92,7          |
| 3.3. ВСП   | 30,1        | 107,3         | 44,5        | 156,3         | 44,2        | 89,0          |
| 4. Объем просроченной задолженности всего, в том                             | 100,0       | 66,4          | 100,0       | 119,8         | 100,0       | 128,0         |

| число:                          |      |       |      |       |      |       |
|---------------------------------|------|-------|------|-------|------|-------|
| 4.1. КО Алтайского края         | 1,8  | 118,5 | 1,9  | 126,3 | 1,1  | 74,6  |
| 4.2. Филиалы инорегиональных КО | 67,5 | 53,5  | 42,0 | 74,6  | 45,7 | 139,1 |
| 4.3. ВСП                        | 30,7 | 135,3 | 56,1 | 218,9 | 53,2 | 121,4 |

Показатели объема вновь выданных кредитов и размера ссудной задолженности по Алтайскому краю в целом демонстрируют тенденцию к снижению. При этом, если в 2013 г. только местные банки сократили объем выдачи (на 13%), то в 2014 г. к ним добавились филиалы инорегиональных банков (на 38%). В результате проводимой всеми кредитными организациями, представленными в крае, кредитной политики, в 2015 г. они все показали существенное снижение объемов выдачи кредитов по всем категориям заемщиков, в целом на 30,5%. При этом наибольшее снижение отмечается по самостоятельным банкам края – на 46,7%, на 11% - по ВСП и наименьшее – на 7,3 по филиалам. Таким образом, в крае филиалы инорегиональных банков лидируют по размеру ссудной задолженности, а ВСП – по объемам вновь выдаваемых кредитов. Удельный вес самостоятельных банков снижается по обоим показателям.

Следующий показатель, являющийся одной из основных характеристик сформированного кредитного портфеля в Алтайском крае - объем просроченной задолженности, который растет на протяжении всего исследуемого периода. В 2014-2015 г. наибольший удельный вес по просрочке приходится на ВСП банков и филиалов – более 50%. Самостоятельные банки края, имея незначительный удельный вес в объеме просроченной задолженности, менее 2%, снизили просрочку в 2015 г. на 25%.

Анализируя ситуацию на рынке кредитования, следует отметить, что в течение исследуемого периода произошли значительные изменения в количестве представленных в крае филиалов и ВСП. В 2014 г. было закрыто 4 филиала, в 2015 г. прекратили работу 159 единиц внутренних структурных подразделений, что не могло не отразиться на объемах проводимых операций. Тем не менее, в этот же период и филиалы, и ВСП продемонстрировали положительную динамику по привлечению клиентских денежных средств. Как следствие, результаты опросов Банком России региональных предприятий о их взаимодействии с кредитными организациями показали достаточно высокие показатели активности предприятий в использовании ими услуг расчетно-кассового обслуживания, при снижении потребности в банковских кредитах. Доля предприятий, имеющих потребность в банковских кредитах, снизилась в Алтайском крае с 43,3% в 2014 г. до 37,6% в четвертом квартале 2016 г.

Данную тенденцию можно отчасти объяснить снижением доступности банковского кредита как для корпоративного, так и малого бизнеса, ужесточением требований к финансовому положению заемщиков, сокращению спектра направлений кредитования. ВСП не продвигают на рынок какие-либо сложные, актуальные кредитные продукты, например, проектное финансирование, торговое финансирование, которые бы способствовали более динамичному и эффективному развитию бизнеса алтайских клиентов.

В крае продолжает развиваться рынок платежных карт. Но участие местных банков в этом процессе пока минимальное. В будущем алтайские банки планируют активно работать с российской платежной картой МИР.

Следовательно, можно сделать вывод, что банковский сектор Алтайского края развивается в значительной степени за счет развития бизнеса инорегиональными банками, имеющими на территории края широкую сеть филиалов, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов, а также других внутренних подразделений, политику поведения которых на региональном рынке банковских услуг определяют центральные офисы, исходя из собственных интересов, рискованности и доходности обслуживания клиентов Алтайского края.

Тем не менее, следует отметить, что все региональные банки имеют более чем 20-летнюю историю, определенный опыт работы на рынке, сложившуюся клиентскую базу. Как правило, клиенты таких банков, относящиеся преимущественно к малому и среднему бизнесу, имеющие счета и обслуживаемые в различных банках, в том числе подразделениях крупных федеральных банков, более лояльны к малым региональным банкам, несмотря на ограниченность набора продуктов и услуг и их объемы. В данном случае ценность банка заключается в индивидуальном подходе, возможности учета клиентских запросов даже при проведении традиционных операций [6].

Кроме того, некоторые региональные банки имеют специализацию на проведении определенных операций (например, СИБСОЦБАНК ООО предлагает операции факторинга), которыми могут пользоваться и крупные клиенты. Таким образом, для развития собственного и клиентского бизнеса, достижения необходимых запланированных показателей, региональным банкам необходимо анализировать и оценивать возможности привлечения ресурсов из различных источников, а также проводить кредитную политику, позволяющую сформировать диверсифицированный кредитный портфель.

Федеральные банки, работающие в крае, заинтересованно обслуживают, как правило, самый привлекательный бизнес и обезличивают всех остальных клиентов. Власти региона, особенно в сложившихся условиях, необходимо поддержать местные банки. Ситуация развивается таким образом, что в крае могут остаться только ВСП, а филиалы – в рамках СФО, что приведет к усилению экономического неравенства регионов.

Основной вывод проведенного исследования состоит в том, что развитие региональных банковских рынков должно происходить при взаимодействии региональных властей и банковского сообщества, представляющего действующие на территории края кредитные организации. Основные проблемные вопросы, которые необходимо решать:

- повышение доступности региональных банков к ресурсам;
- совершенствование механизма рефинансирования;
- обеспечение развития системообразующих предприятий региона и финансирование конкретных проектов, в том числе инновационных, на синдицированной основе с привлечением банков Алтайского края. Это позволит объединить финансовые ресурсы, распределить кредитные риски и накопить опыт проведения таких сделок алтайскими банками;
- поддержка региональных банков с государственным участием в капитале;
- обоснование размещения на территории края ВСП;
- повышение узнаваемости брендов кредитных организаций Алтайского края и развитие их систем доставки продуктов и услуг в регионе.

Комплексное проведение мероприятий в банковском секторе края будет способствовать активизации конкуренции в банковской сфере, росту рынка банковских услуг и экономическому развитию региона в целом.

#### Литература

1. Кетова, И.А. Анализ и оценка показателей активности банковского сектора региона // Деньги и кредит. – 2014. - № 11. – С. 48-51
2. Золотарев, В.С., Боско, О.В., Рыбчинская, И.В. Региональный банковский сектор и его роль в развитии экономики Ростовской области // Деньги и кредит. – 2013. – № 3. – С. 30-35
3. Рыкова, И.Н., Фисенко, Н.В. Комплексная оценка уровня развития банковских систем регионов // Банковское дело. – 2012. - № 4. – С.24-29



4. Криничанский, К.В., Фатькин, А.В. Анализ тенденций посткризисного развития финансовых систем российских регионов // Региональная экономика: теория и практика. – 2016. -№ 10. – С.75-91

5. Привалов, В.И. Региональный банк – проблемы и перспективы развития// Роль бизнеса и власти в развитии агропромышленного комплекса: материалы XV Международной научно-практической конференции. Барнаул, 14-15 сентября 2016г. /Алтайская лаборатория СИБНИИЭСХ СФНЦА РАН под науч.ред. проф. Г.М.Гриценко. – Барнаул. – Алтайский дом печати, 2016.

6. Соколова, В.И., Кимаева, Е.А. Проблемы и направления развития банковского розничного кредитования в регионе // Модернизация экономики и инновационное развитие России: векторы, проблемы, приоритеты: сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции 30 ноября 2016 г. Самара, 2016.

7. Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 году, 2012 году, 2013 году, 2014 году, 2015 году. / Центральный банк Российской Федерации. [URL:http:// www. cbr.ru / publ/](http://www.cbr.ru/publ/)

8. Бюллетень банковской статистики. Алтайский край. № 12 (206) Январь - декабрь 2013, № 12 (218) Январь - декабрь 2014, № 12 (230) Январь – декабрь 2015, № 12 (242) Январь-декабрь 2016.// [URL:http:// www. alt-banks.ru/ analytics/ altay](http://www.alt-banks.ru/analytics/altay)

#### Literature

1. Ketova, I.A. Analysis and evaluation of indicators of the banking sector in the region // Money and credit. - 2014. - No. 11. - P. 48-51

2. Zolotarev, VS, Bosco, OV, Rybchinskaya, I.V. Regional banking sector and its role in the development of the economy of the Rostov region // Money and credit. - 2013. - No. 3. - P. 30-35

3. Rykova, I.N., Fisenko, N.V. Comprehensive assessment of the level of development of banking systems in the regions // Banking. - 2012. - No. 4. - P.24-29

4. Krinichansky, K.V., Fat'kin, A.V. Analysis of the trends of post-crisis development of financial systems of Russian regions // Regional economy: theory and practice. - 2016.-No. 10. - P.75-91

5. Privalov, V.I. Regional Bank - Problems and Prospects of Development // The Role of Business and Power in the Development of the Agro-Industrial Complex: Materials of the 15th International Scientific and Practical Conference. Barnaul, September 14-15, 2016 / Altai Laboratory of the Siberian Branch of the Russian Academy of Sciences, SB RAS, under scientific supervision. Prof. G.M. Gritsenko. - Barnaul. - Altai Press House, 2016.

6. Sokolova, V.I., Kimaeva, E.A. Problems and directions of development of retail banking in the region // Modernization of the economy and innovative development of Russia: vectors, problems, priorities: a collection of scientific papers on the materials of the First International Scientific and Practical Conference November 30, 2016 Samara, 2016.

7. Reports on the development of the banking sector and banking supervision in 2011, 2012, 2013, 2014, 2015. Central Bank of the Russian Federation. /URL: [http:// www. Cbr.ru / publ /](http://www.Cbr.ru/publ/)

8. Bulletin of Banking Statistics. Altai region. No. 12 (206) January-December 2013, No. 12 (218) January-December 2014, No. 12 (230) January-December 2015, No. 12 (242) January-December 2016./ URL: [http:// www. Alt-banks.ru/ analytics / altay](http://www.Alt-banks.ru/analytics/altay)