

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2019, №5, Том 11 / 2019, No 5, Vol 11 <https://esj.today/issue-5-2019.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/35ECVN519.pdf>

DOI: 10.15862/35ECVN519 (<http://dx.doi.org/10.15862/35ECVN519>)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Таштамиров М.Р., Мазаева Л.В., Куриев З.Д. Ретроспективный анализ обеспеченности регионов банковскими услугами // Вестник Евразийской науки, 2019 №5, <https://esj.today/PDF/35ECVN519.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/35ECVN519

For citation:

Tashtamirov M.R., Mazayeva L.W., Kuriev Z.D. (2019). A retrospective analysis of the provision of regions with banking services. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 5(11). Available at: <https://esj.today/PDF/35ECVN519.pdf> (in Russian). DOI: 10.15862/35ECVN519

Исследование выполнено в рамках гранта РФФИ № 18-410-200002

УДК 336.71

ГРНТИ 06.73.55

Таштамиров Магомед Русланович

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», Грозный, Россия
Доцент

Кандидат экономических наук

E-mail: basxo@yandex.ru

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=768081

Мазаева Лариса Вахаевна

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», Грозный, Россия
Аспирант

E-mail: basxo@yandex.ru

Куриев Зелимхан Джабраилович

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», Грозный, Россия
Магистрант

E-mail: basxo@yandex.ru

Ретроспективный анализ обеспеченности регионов банковскими услугами

Аннотация. Данная статья посвящена оценке промежуточных результатов, проводимой Банком России политики по оздоровлению банковской системы, в части тенденций региональной обеспеченности банковскими услугами. Представлен краткий обзор предшествующих этапов трансформации банковской системы России. Определен этап оздоровления банковской системы с характеристикой основных качеств и тенденций. Сделан обзор научной литературы по исследуемой тематике среди отечественных авторов, которые в своих трудах отметили промежуточные результаты политики оздоровления банковского сектора с прогнозными значениями дальнейшего развития подобных трансформаций. Приведены количественные показатели институциональной обеспеченности национальной экономики и мезоуровня кредитными организациями, которые позволяют идентифицировать и интерпретировать процессы изменения институциональной составляющей банковского сектора страны. Также представлены сравнительные количественно-финансовые показатели институционального развития банковского сектора за последние 11 лет, в целях сопоставления современных тенденций с кризисным периодом 2009 года. Проанализирована количественная

динамика кредитных организаций в разрезе федеральных округов с определением долевой структуры по макроуровням. За основу оценки обеспеченности региональной среды банковскими услугами взят Северо-Кавказский федеральный округ, как наименее насыщенное банковскими институтами территориальное образование. В региональном разрезе Северо-Кавказского федерального округа проведен анализ абсолютных и относительных показателей, индексов, позволяющих определить степень доступности банковских услуг. Выявлены регионы с наименьшей доступностью экономических агентов к банковским услугам, что свидетельствует о наращивании экономической пространственной неравномерности региональной среды в вопросе финансовой доступности населения и предприятий. Систематизированы основные промежуточные негативные результаты политики мегарегулятора по «зачистке» банковского сектора. Выявлены проблемные аспекты, связанные с современными процессами структурной и кластерной оптимизации и консолидации банковской системы.

Ключевые слова: банковская система; обеспеченность банковскими услугами; Банк России; институциональная насыщенность

Успешное и эффективное социально-экономическое развитие страны определяется степенью доступности к финансовым инструментам, что создает условия для ускорения оборачиваемости финансового капитала и обеспечения воспроизводственного процесса. В связи с этим основным механизмом, позволяющим мобилизовать и перераспределять фонды денежных средств, выступает банковская система. В свою очередь банковские услуги и продукты выступают кредитно-финансовыми инструментами, которые реализуют финансовый потенциал субъектов хозяйствования. Предприятия и физические лица должны иметь беспрепятственный и стабильный доступ к банковским продуктам и услугам, чтобы поддерживать устойчивый экономический рост. С другой стороны, сокращение уровня обеспеченности экономических агентов банковскими услугами способствует торможению социально-экономического развития, а в условиях стагнации грозит переходом в долгосрочный кризис.

Современные трансформационные тенденции в развитии банковского сектора России напрямую оказывают влияние на степень доступности хозяйствующих субъектов к банковским услугам. Соответственно, проблема обеспеченности территориальных образований и функционирующих экономических агентов выступает актуальным вопросом в условиях устойчивого развития национальной экономики и регионального хозяйства.

В России в течение 2000-х годов и начале 2010-х развитие банковской системы происходило без существенных институциональных сдвигов и трансформаций. Однако с 2013 года был взят курс на оздоровление банковского сектора, что подразумевало массовую борьбу против неэффективных банков, банков – «прачечных», а также прочих кредитных организаций, которые систематически нарушали банковское законодательство, участвуя в отмывании, выводе, скрытии капитала, хищениях, мошенничестве, ухода от налогов и т. д. На практике подобный курс участники рынка назвали «зачисткой» банковской системы России, которая была направлена в основном на деятельность мелких и средних региональных банков.

Таким образом, если в период 2003–2012 гг. наибольший отзыв лицензий на осуществление банковской деятельности приходился на 2006 год – 62 лицензии, а общее количество отозванных лицензий около 350, то уже в 2014 году этот показатель составил 86 лицензий, в 2015 году – 93, 2016 – 97. За период 2013–2018 гг. Банк России отозвал 387 лицензий, что больше чем за предыдущее десятилетие. При этом величина выплат Агентства

по страхованию вкладов владельцам депозитов в 2012 году составляла 0,02 % от ВВП. В 2018 году данное значение выросло до 1 % от ВВП.

Указанные тенденции усиления регулятивного давления мегарегулятора на банковский сектор воспринимаются научным и банковским сообществом неоднозначно. Одна группа ученых характеризует институциональные изменения современной банковской системы как негативные. В частности, отмечается сокращение количества малых и средних региональных банков, что приводит к негативным последствиям для устойчивого развития периферии [1]. Вымывание из банковского пространства региональных банков [2], в свою очередь способствует усилению неравномерности обеспечения регионов банковскими услугами [3], что также негативно сказывается на дальнейшем социально-экономическом развитии мезоуровня.

Следующим негативным фактором финансового оздоровления банковского сектора, реализуемого в рамках российской современной модели, отмечаются огосударствление банковского бизнеса [4] и монополизация рынка банковских услуг [5]. Усиление государственного воздействия на развитие банковской системы приводит к ухудшению конкурентоспособности кредитных организаций и препятствует развитию свободных рыночных отношений. Лоббирование отдельных интересов в банковской сфере по поддержке определенных промышленных и финансовых групп усиливает негативные экономические тенденции. Монополизация рынка банковских услуг способствует ухудшению качества предоставляемых продуктов, сокращению их ассортимента, а также удорожанию кредитных продуктов с падением процентных доходов по депозитам [6].

Вторая группа исследователей позитивно оценивает промежуточные результаты финансового оздоровления банковского сектора России. Например, отмечается, что огосударствление и монополизация рынка банковских услуг, сокращение их количества, усиление диспропорций в банковском бизнесе, неравномерное перетекание капитала в более крупные банки, возрастание системных рисков в банковской системе имеют краткосрочный характер. В долгосрочной перспективе все перечисленные проблемы будут решены ростом конкуренции, усилением доверия к банкам со стороны клиентов, прозрачностью деятельности кредитных организаций [5]. Проводимая надзорная политика мегарегулятора по усилению давления на банки оправдана возможной долгосрочной стабильностью.

Также указывается позитивная роль институциональных преобразований в результате финансового оздоровления банковской системы в виде выделения системно значимых банков, чей рост по всем показателям опережает конкурентов-кредитных организаций, а также других экономических агентов [6]. Однако не уделяется внимание тому, за счет каких факторов достигаются подобные результаты (административная и финансовая государственная поддержка Банка России).

Таким образом, происходящие трансформации по оздоровлению банковской системы продолжаются, промежуточные результаты интерпретируются по-разному, очевидна дискуссия в научных кругах по данному вопросу. Для данного исследования актуальными остаются вопросы влияния происходящих тенденций на уровень обеспеченности регионов и экономических агентов банковскими услугами.

Для оценки финансовой доступности субъектов хозяйствования к банковским услугам необходимо проанализировать ряд абсолютных и относительных показателей: количественная динамика, институциональное обеспечение, финансовая насыщенность.

На рисунке 1 отображены институциональные тенденции, характеризующие политику по изменению структуры банковской системы. Обзор проводится за период 2012–2018 гг., что характеризует время до начала оздоровления и после. Так, за 5 лет проведения курса по «зачистке» банковского сектора свою деятельность приостановили 439 кредитных

организаций. Предполагалось, что сокращение количества кредитных организаций будет компенсироваться филиальной сетью крупных банков страны для сохранения необходимого уровня обеспеченности экономических агентов банковскими услугами.

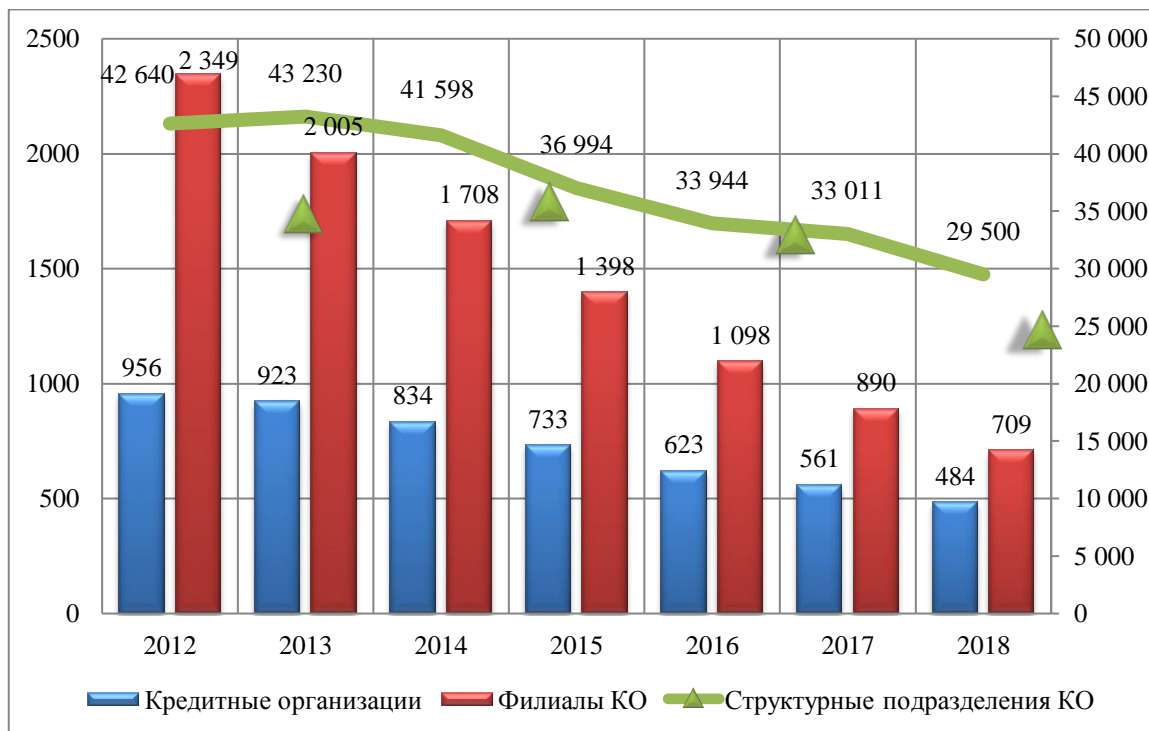


Рисунок 1. Количественная динамика банковской системы России за период 2012–2018 гг. (источник: составлено автором на основании данных Банка России¹)

Данные рисунка 1 свидетельствуют о планомерном сокращении и филиальной сети, при этом указанная тенденция началась до курса на финансовое оздоровление банковской системы. В итоге количество кредитных организаций за период 2013–2018 годов сократилось на 47 %, а филиалов за тот же период на 65 %.

Указанные тенденции на сокращение количества кредитных организаций привели к росту регионов, в которых отсутствует банк, чей головной офис находится на территории данного субъекта федерации. Если до структурной оптимизации банковской системы в 2013 году подобных регионов было 8, то в конце 2018 года уже 17 субъектов федерации не имеют «собственного» регионального банка.

В условиях сокращения количества банков важно учитывать динамику по количеству точек доступа к банковским услугам через систему структурных подразделений кредитных организаций в виде дополнительных и операционных офисов, операционно-кассовых центров и т. д.

В рамках исследования целесообразно оценить скорость ежегодного сокращения финансовых институтов России. Для этого на рисунке 2 представлены показатели темпа убыли трех видов финансовых институтов.

¹ Количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) в территориальном разрезе по годам. [Электронный ресурс] Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Режим доступа: http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_011216.htm&pid=lic&sid=itm_42701.

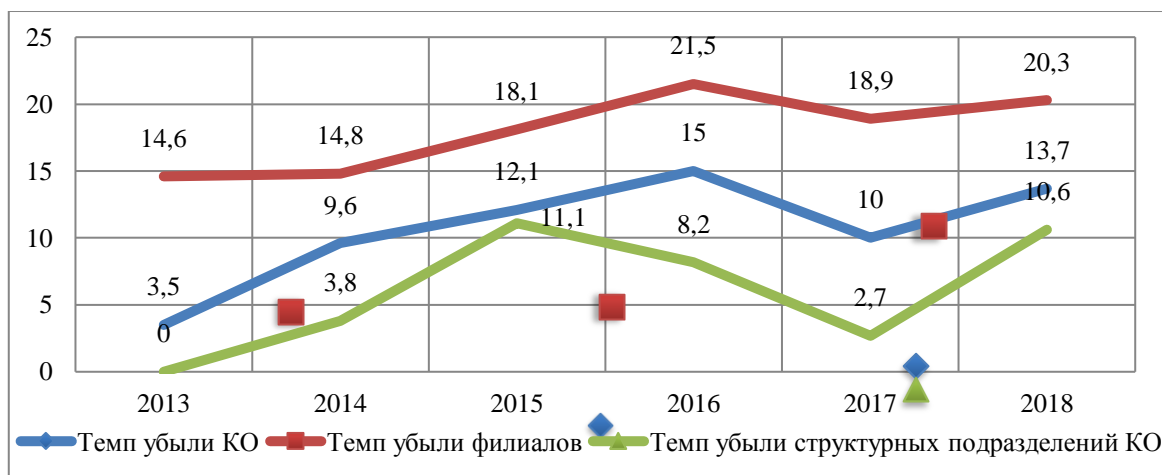


Рисунок 2. Динамика темпа убыли финансовых институтов России по годам за период 2012–2018 гг. (источник: составлено автором на основании данных Банка России¹)

Наблюдается более быстрое сокращение количества филиалов кредитных организаций, нежели самих банков и их структурных подразделений. Так, ежегодно в стране количество филиалов сокращается в среднем на 17,8 %, кредитных организаций на 9,7 %, структурных подразделений на 6,3 % соответственно.

Структурные трансформации банковского сектора приводят к планомерному сокращению региональных финансовых институтов, которые вытесняются также уменьшающейся филиальной сетью крупных кредитных организаций. Монополизация рынка банковских услуг, огосударствление банковской системы, процессы централизации и концентрации банковского капитала приводят к смещению центра притяжения финансового капитала в крупные федеративные города, что с сокращением региональных банков стимулирует отток капитала из периферии в более богатые регионы и центры. Подобные тенденции усиливают пространственную региональную неравномерность в социально-экономическом развитии и финансовую асимметрию.

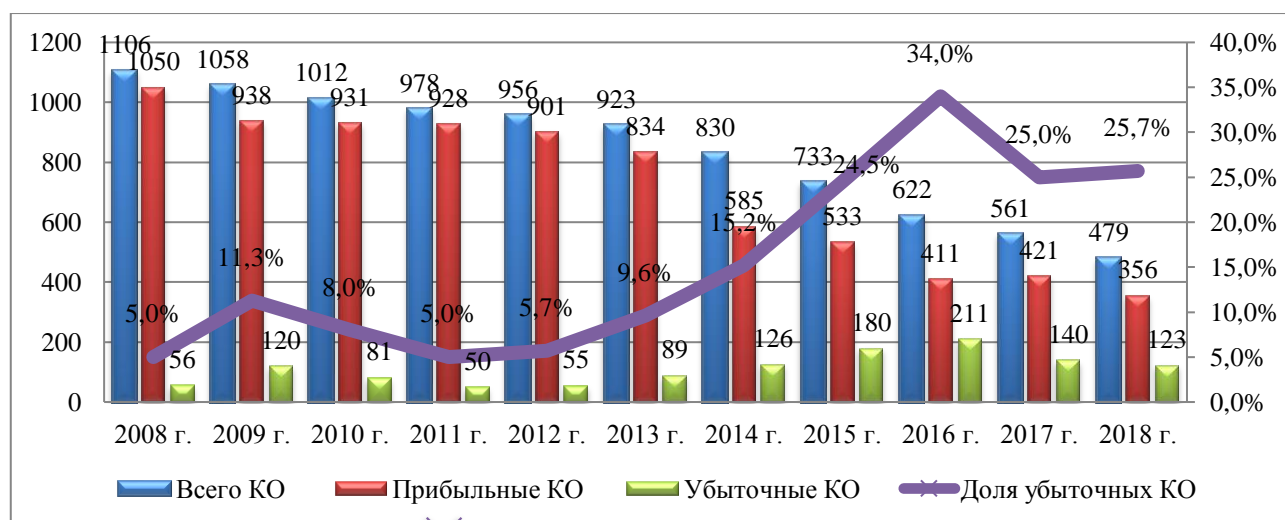


Рисунок 3. Институционально-финансовые характеристики банковского сектора России за период 2008–2018 гг. (источник: составлено автором на основании данных Банка России²)

² Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году. [Электронный ресурс] Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Режим доступа: http://cbr.ru/Content/Document/File/48160/bsr_2017.pdf.

По данным рисунка 3 можно сделать вывод о том, что количество банков за 10 лет стабильно сокращается, что должно быть компенсировано их макроэкономической устойчивостью. Однако, как следует из данных рисунка 2, по итогам 2018 года доля убыточных банков составила 25,7 %, что в 2,5 раза больше показателя кризисного 2009 года, когда экономика России по показателю ВВП сократилась на 7,9 %.

Рассмотренные показатели характеризуют институциональную обеспеченность населения банковскими организациями в рамках национальной экономики. Для детальной оценки необходимо изучить распределение кредитных организаций по округам.

Таблица 1

Территориальное размещение кредитных организаций по федеральным округам РФ за период 2014–2018 гг.

Округ	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Количество КО, единиц	в %	Количество КО, единиц	в %	Количество КО, единиц	в %	Количество КО, единиц	в %	Количество КО, единиц	в %
ЦФО	504	60,4	434	59,2	358	57,5	319	56,9	269	56,2
СЗФО	64	7,7	60	8,2	49	7,9	284	7,7	41	8,5
ЮФО	43	5,2	42	5,7	38	6,1	43	6,2	25	5,2
СКФО	28	3,4	22	3	17	2,7	35	3	12	2,5
ПФО	92	11	85	11,6	77	12,4	17	12,7	67	13,8
УФО	35	4,2	32	4,4	29	4,7	26	4,6	23	4,8
СФО	44	5,3	41	5,6	37	5,9	32	5,7	28	5,8
ДФО	22	2,6	17	2,3	18	2,9	18	3,2	16	3,3
РФ	834	100	733	100	623	100	561	100	484	100

Источник: составлено автором на основании данных Банка России³

Исходя из данных, представленных в таблице 1, можно сделать вывод о значительной неравномерности распределения банков по федеральным округам в России. Несмотря на снижающуюся динамику доли Центрального федерального округа в количественной структуре банковской системы России, она по-прежнему остается крупнейшей среди прочих макроуровней (56,2 % по итогам 2018 года). Концентрация банков в центральном округе объясняется наличием финансового центра в г. Москва, в которой сосредоточено более 50 % всех банков страны. Незначительное изменение пропорции прослеживается в пользу Северо-Западного, Поволжского и Дальневосточного федеральных округов. В Российской Федерации финансовые услуги наиболее широко доступны в городах-миллионниках, степень их проникновения снижается (порой – весьма драматично) по мере удаления от региональных и промышленных центров [7]. При этом Северо-Кавказский округ, наоборот, сократил свою долю в количестве банков, что является самым низким значением среди всех округов.

Таблица 2

Количество кредитных организаций, зарегистрированных на территории СКФО РФ за период 2014–2018 гг.

Регион	2014	2015	2016	2017	2018
РД	12	8	6	6	3
РИ	-	-	-	0	0
КБР	5	4	4	4	3
КЧР	4	4	3	3	2
РСОА	2	2	1	1	1
ЧР	-	-	-	0	0

³ Обзор банковского сектора Российской Федерации по годам. (Интернет-версия). № 197. 2019 г.

Регион	2014	2015	2016	2017	2018
СК	5	4	3	3	3
Всего	28	22	17	17	12

Источник: составлено автором на основании данных Банка России³

В разрезе СКФО, как видно из таблицы 2, прослеживается сокращение кредитных организаций, в двух из них – Чеченской Республике и Республике Ингушетия региональные банки отсутствуют.

Таблица 3

Количество филиалов кредитных организаций регионов СКФО РФ за период 2014–2018 гг.

Регион	Количество филиалов														
	2014			2015			2016			2017			2018		
	Всего	Данного региона	Других регионов	Всего	Данного региона	Других регионов	Всего	Данного региона	Других регионов	Всего	Данного региона	Других регионов	Всего	Данного региона	Других регионов
РД	25	16	9	15	7	8	9	3	6	5	0	5	3	0	5
РИ	3	0	3	3	0	3	2	0	2	2	0	2	2	0	2
КБР	11	3	8	6	0	6	4	0	4	3	0	3	3	0	3
КЧР	5	0	5	5	0	5	4	0	4	4	0	4	2	0	2
РСОА	9	1	8	8	1	7	6	1	5	5	1	4	3	1	2
ЧР	4	0	4	4	0	4	5	0	5	3	0	3	3	0	3
СК	42	5	37	31	0	31	25	0	25	20	0	20	20	0	20
Всего	99	25	74	72	8	64	55	4	51	42	1	41	38	1	37

Источник: составлено автором на основании Банка России²

Данные таблицы 3 отражают степень дифференциации в количественном банковском обеспечении регионов СКФО с наибольшей концентрацией в Ставропольском крае. Остальные регионы с каждым годом сокращают количество банковских филиалов, что негативно сказывается на финансовой доступности населения данных субъектов РФ [8]. Особенно остро этот вопрос стоит в географически удаленных горных и высокогорных районах Северного Кавказа.

Таблица 4

Количество внутренних подразделений кредитных организаций в СКФО РФ за период 2014–2018 гг.

Регион	2014	2015	2016	2017	2018
РД	170	134	127	119	92
РИ	18	15	9	9	9
КБР	139	127	109	98	82
КЧР	43	39	37	35	35
РСОА	77	73	63	63	56
ЧР	51	42	45	43	44
СК	610	578	533	504	456
Всего	1108	1008	923	871	774

Источник: составлено автором на основании Банка России¹

Таблица 4 показывает, что с сокращением банков, их филиалов также сокращается количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций: дополнительных и операционных офисов. Данные подразделения выступают точками доступа населения к финансовым услугам, которые позволяют реализовать имеющийся у граждан финансовый потенциал. Сокращение подобных точек доступа лишает возможности населения пользоваться

финансовыми услугами, что, в конечном счете, приводит к недостатку оборачиваемого финансового капитала в региональной экономике.

Однако приведенные данные являются количественными и не дают возможности сопоставить их между регионами по качественному параметру.

Таблица 5

Качественные показатели обеспеченности населения регионов СКФО точками доступа к банковским услугам

Регион	2018			
	Численность населения тыс. человек	Количество внутренних структурных подразделений банков	Количество точек доступа на 100 000 человек населения	Количество человек населения на 1 точку доступа
РД	3 063,9	92	3	33 303,2
РИ	488	9	1,8	54 222,2
КБР	865,8	82	9,5	10 558,5
КЧР	466,3	35	7,5	13 322,8
РСОА	701,8	56	8	12 532,1
ЧР	1 437	44	3	32 659
СК	2 800,7	456	16,2	6 141,9
Всего	9 823,5	774	7,9	12 691,9

Источник: составлено автором на основании Банка России¹

Исходя из анализа таблицы 5 институциональной обеспеченности населения точками доступа к банковским услугам, следует, что в СКФО три региона обладают наименьшими значениями – это следующие республики: Ингушетия, Дагестан и Чечня.

Также целесообразно проанализировать индексы обеспеченности регионов банковскими услугами по методике Банка России.

Таблица 6

Обеспеченность регионов СКФО банковскими услугами

Регион	2015				2016				2017			
	ИНБС ⁴	ФНСБУ ⁵	ИРСД ⁶	СИОРБС ⁷	ИНБС	ФНСБУ	ИРСД	СИОРБС	ИНБС	ФНСБУ	ИРСД	СИОРБС
РД	0,22	0,16	0,12	0,16	0,21	0,18	0,12	0,17	0,19	0,19	0,11	0,16
РИ	0,16	0,31	0,14	0,19	0,1	0,35	0,12	0,16	0,1	0,34	0,11	0,15
КБР	0,5	0,86	0,34	0,53	0,47	0,95	0,35	0,54	0,44	0,92	0,33	0,51
КЧР	0,44	1,09	0,29	0,52	0,44	1,22	0,34	0,57	0,41	1,31	0,36	0,58
РСОА	0,45	0,6	0,39	0,48	0,42	0,71	0,42	0,5	0,4	0,72	0,44	0,5
ЧР	0,14	0,39	0,07	0,16	0,17	0,43	0,06	0,16	0,15	0,42	0,06	0,16
СК	0,93	0,92	0,61	0,81	0,9	0,94	0,65	0,82	0,85	0,96	0,66	0,81
Всего	0,46	0,57	0,29	0,43	0,4	0,6	0,3	0,4	0,4	0,6	0,3	0,4

Источник: составлено автором на основании Банка России²

В таблице 6 содержатся индексы, которые наиболее точно характеризуют финансовую доступность населения к банковским услугам, учитывая:

1. количественную обеспеченность кредитными организациями;
2. кредитную насыщенность и активность граждан региона к получению кредитов;

⁴ Институциональная насыщенность банковскими услугами.

⁵ Финансовая насыщенность банковскими услугами.

⁶ Индекс развития сберегательного дела.

⁷ Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами.

3. склонность населения региона к сбережениям.

Рассмотренная методика анализа финансовой доступности населения через оценку обеспеченности банковскими услугами позволила выявить наименее развитые регионы с точки зрения финансового поведения граждан.

В итоге население трех указанных выше республик имеют:

1. Наименьшую обеспеченность точками доступа к банковским услугам: кредитным организациям, их филиалам, структурным подразделениям.
2. Менее склонны к кредитной активности и использованию кредитных ресурсов, в сопоставлении с сопредельными регионами.
3. Слабо используют банковские продукты по сбережению своих денежных накоплений.
4. Увеличение негативных тенденций дальнейшего сокращения финансовой доступности.

Резюмируя полученные результаты, можно выделить ряд тенденций, которые характеризуют происходящие тенденции в банковском секторе (см. рисунок 4).



Рисунок 4. Тенденции развития банковской системы и ее основные риски

Политика мегарегулятора по «очистке» банковского сектора от неэффективных кредитных организаций имеет под собой объективную необходимость обеспечить устойчивое развитие банковской системы, однако на практике подобные начинания имеют ряд негативных последствий, которые были выявлены в результате исследований. Очевидно, следует изменить подход к дальнейшему регулированию деятельности банков и применять дифференцированные методики для минимизации негативных факторов и системного риска.

ЛИТЕРАТУРА

1. Афанасьева О.Н. Направления институциональной трансформации российской банковской системы // Банковское дело. – 2016. – №4. – С. 35–37.
2. Комолов О.О. Монополизация банковской системы: риски и возможности // Финансы и кредит. – 2016. – № 5. – С. 23–35.
3. Тавбулатова З.К., Таштамиров М.Р. Институциональные особенности структуры и проблемы устойчивости банковской системы России на современном этапе // РЭиЖ, – 2017. – № 1, [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.e-rej.ru/upload/iblock/e28/e28f6fe40cd676c19555ef60b8769b55.pdf>.
4. Таштамиров М.Р., Вараев А.А. Системно значимые банки: современное состояние и угроза системного риска // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. 2018. № 2 (60). С. 178–184.
5. Пономаренко А., Синяков А. Влияние усиления банковского надзора на структуру банковской системы: Выводы на основе агентно-ориентированного моделирования // Деньги и Кредит. – 2018. – Т. 77, №1. – С. 26–50.
6. Блохин А.А. Институциональные различия и институциональная рента в развитии банковской системы России // Финансы и кредит. – 2019. – Т. 25, № 1. – С. 15–25.
7. Маклакова Ю.А. Проблемы и перспективы функционирования банковской системы в регионах России // ЭКО. – 2019. – № 8. – С. 163–178.
8. Клешко Д.В., Мусаев Р.А. Региональные банки: состояние и тенденции развития // Деньги и кредит. 2016. № 6. С. 58–63.

Tashtamirov Magomed Ruslanovich

Chechen state university, Grozny, Russia
E-mail: basxo@yandex.ru

Mazayeva Larisa Wahaevna

Chechen state university, Grozny, Russia
E-mail: basxo@yandex.ru

Kuriev Zelimkhan Dzhabrailovich

Chechen state university, Grozny, Russia
E-mail: basxo@yandex.ru

A retrospective analysis of the provision of regions with banking services

Abstract. This article is devoted to the assessment of interim results, the policy of the Bank of Russia to improve the banking system, in terms of trends of regional provision of banking services. A brief overview of the previous stages of transformation of the banking system of Russia is presented. The stage of recovery of the banking system with the characteristic of the main qualities and trends has been defined. A review of scientific literature on the investigated topic has been made among domestic authors, who in their works noted the intermediate results of the policy of recovery of the banking sector with forecast values of further development of such transformations. Quantitative indicators of institutional security of the national economy and meso-level by credit institutions are given, which allow to identify and interpret processes of change of institutional component of the banking sector of the country. Comparative quantitative and financial indicators of institutional development of the banking sector for the last 11 years are also presented in order to compare the current trends with the crisis period of 2009. Quantitative dynamics of credit institutions in terms of federal districts with determination of the share structure by macro-levels have been analyzed. The assessment of the regional banking environment is based on the North Caucasus Federal District as the least saturated territorial entity with banking institutions. In the regional section of the North Caucasus Federal District, an analysis of absolute and relative indicators, indices allowing to determine the degree of availability of banking services was carried out. Regions with the least access of economic agents to banking services have been identified, which indicates an increase in the economic spatial uneven regional environment with regard to the financial accessibility of the population and enterprises. The main intermediate negative results of the mega-regulator policy on "cleaning up" the banking sector have been systematized. Problematic aspects related to modern processes of structural and cluster optimization and consolidation of the banking system have been identified.

Keywords: banking system; banking services; Bank of Russia; institutional saturation