

УДК 336.71(571.150)

## **БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА АЛТАЙСКОГО КРАЯ: ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

**Кудинова М.Г.**

*канд. экон. наук, доцент,*

*заведующий кафедрой финансов, бухгалтерского учета и аудита*

*ФГБОУ ВО «Алтайский государственный аграрный университет»,*

*Барнаул, Россия*

**Люминарский А.В.**

*Магистрант 3 курса,*

*Экономического факультета,*

*ФГБОУ ВО «Алтайский государственный аграрный университет»,*

*Барнаул, Россия*

### **Аннотация**

Формирование банковской системы Алтайского края началось с исторического возникновения банков и банковской системы в России, поскольку первоначально банки представляли собой элементы торгово-рыночной системы. В статье представлены исторические этапы становления банковской инфраструктуры в регионе, начиная с дореволюционного периода и заканчивая современностью. Особое внимание уделяется роли государственных и частных банков в поддержке ключевых секторов экономики региона, таких как сельское хозяйство и малый бизнес. Особое место отводится совокупному кредитному портфелю. Приводится рейтинг топ-15 банков по числу офисов в 2025 году, а также топ-15 банков по концентрации офисов в Сибирском федеральном округе. Исследуются современные проблемы банковского сектора, включая недостаточную инфраструктуру в сельской местности и Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

экономические вызовы. Рассмотрены перспективные направления развития банковских услуг с учетом цифровизации и внедрения новых технологий.

**Ключевые слова:** банковская система, Алтайский край, экономика региона, сельское хозяйство, малый бизнес, рейтинг, цифровизация, банковские услуги, финансовая инфраструктура.

***THE BANKING SYSTEM OF THE ALTAI TERRITORY: FEATURES OF FORMATION, PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT***

***Kudinova M.G.***

*Ph.D. in Economics, Associate Professor,*

*Head of the Department of Finance, Accounting and Audit*

*FSBEI HE «Altai State Agricultural University»,*

*Barnaul, Russia*

***Lyuminarskiy A.V.***

*3nd year Master's student,*

*Faculty of Economics,*

*FSBEI HE «Altai State Agricultural University»,*

*Barnaul, Russia*

**Abstract**

The formation of the banking system of the Altai Territory began with the historical emergence of banks and the banking system in Russia, since initially banks were elements of a trading and market system. The article presents the historical stages of the formation of the banking infrastructure in the region, starting from the pre-revolutionary period and ending with the present. Special attention is paid to the role of public and private banks in supporting key sectors of the region's economy, such as agriculture and small businesses. A special place is given to the total loan

portfolio. The rating of the top 15 banks by the number of offices in 2025, as well as the top 15 banks by the concentration of offices in the Siberian Federal District is given. The article examines the current problems of the banking sector, including insufficient infrastructure in rural areas and economic challenges. Promising directions for the development of banking services, taking into account digitalization and the introduction of new technologies, are considered.

**Keywords:** banking system, Altai Territory, regional economy, agriculture, small business, rating, digitalization, banking services, financial infrastructure.

Формирование банковской системы любого региона России тесно связано с его экономическими и социальными условиями, а также с общегосударственной политикой в области финансов. Алтайский край, один из наиболее динамично развивающихся регионов России, не является исключением. Важную роль в экономике Алтайского края играют сельское хозяйство, перерабатывающая промышленность, горнодобывающая и пищевая отрасли, что создает специфические условия для развития банковского сектора.

На протяжении целого ряда лет – с конца 1980-х гг. российская банковская система прошла огромный путь от зарождения через этапы бурного развития и кризисов к современному ее состоянию. Банковский сектор экономики Алтайского края также не оставался в стороне от происходивших все это время событий, в целом, повторяя все важнейшие тренды и тенденции.

Банковская система Алтайского края, как и в целом России, начала свое формирование в период реформ Александра II в 1860-х годах. Появление первых кредитных учреждений в регионе было связано с потребностью развивающейся экономики в финансовых услугах. Первоначально банки выполняли функцию кредитования сельского хозяйства и торговых операций. В начале XX века в регионе активно развивались земские и кооперативные банки,

которые поддерживали мелких и средних производителей, предоставляя им доступ к кредитам [1].

В советский период банковская система региона, как и по всей стране, была централизована. Государственные банки играли главную роль в финансировании индустриализации, включая развитие сельского хозяйства, транспорта и промышленности. В этот период произошла национализация всех кредитных учреждений, а коммерческие банки были ликвидированы.

После распада Советского Союза в 1991 году, банковская система Алтайского края, как и всей России, претерпела значительные изменения. Переход к рыночной экономике открыл путь для создания частных коммерческих банков, многие из которых предлагали широкий спектр услуг, начиная от кредитования малого и среднего бизнеса до обслуживания населения.

Одна из ключевых особенностей развития банковской системы Алтайского края в постсоветский период заключалась в активном внедрении современных банковских технологий. Это было связано с необходимостью ускорения операций и предоставления качественных услуг. В результате на рынок вышли новые игроки – региональные банки и филиалы крупных российских банков [2].

В составе банковской системы Алтайского края выделим три основные группы банков и их подразделений:

- местные (региональные) банки, зарегистрированные на территории Алтайского края;
- филиальная сеть инфраструктурообразующих алтайских банков: Сбербанка и Россельхозбанка;
- филиалы, представительства и иные структурные подразделения инорегиональных банков, т. е. банков, зарегистрированных вне территории Алтайского края.

Крупнейшие банки, такие как Сбербанк, ВТБ и Россельхозбанк, играют ключевую роль в финансовой жизни региона, обеспечивая доступ к кредитам для сельскохозяйственных предприятий и малого бизнеса. В то же время региональные банки занимают важную нишу, обслуживая местные потребности и предлагая специфические продукты.

Экономика Алтайского края оказывает значительное влияние на специфику функционирования банковской системы. Регион отличается высокой долей сельского хозяйства в структуре ВВП, что обуславливает высокий спрос на кредиты для фермеров и сельскохозяйственных предприятий. Банки региона адаптировали свои финансовые продукты для поддержки аграрного сектора, предлагая льготные кредиты, специальные программы лизинга и государственные субсидии [3].

Также стоит отметить значительное развитие сектора малого и среднего бизнеса, что стимулирует банки предлагать программы микрофинансирования и специальные кредитные продукты для предпринимателей.

Сегодня в банковской сфере Алтайского края работает более 10 тыс. человек, а объем налоговых отчислений в краевой бюджет вырос за последние годы с 1 до 5 млрд. рублей. Предприняты заметные усилия по обеспечению стабильности в экономике и социальной сфере, что стало основой для продолжения социально-экономического развития региона [4].

Банковский сектор Алтайского края завершил 2024 год с совокупным кредитным портфелем в 640 млрд. рублей. Основную долю в структуре кредитного портфеля заняли розничные кредиты. В прошлом году произошли важные изменения. К примеру, завершилась безадресная льготная ипотека на новостройки, которая разгоняла цены на жилье. Всего за год было выдано ипотек на 51 млрд. рублей. Сумма на 42,5% меньше, чем в рекордном 2023 году. Люди активнее стали размещать свои деньги на вкладах из-за выгодных процентных ставок. В конце года на счетах жителей края хранилось 400 млрд.

рублей. Годовой прирост составил почти 30%. Это самый высокий показатель по вкладам за более чем десять лет [4].

Рейтинг топ-15 банков по числу офисов в 2025 году представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Топ-15 банков по числу офисов в 2025 году [5]

Рейтинг	Название банка	Офисов	Активы, тыс. руб.
1.	ПАО Сбербанк	10398	61292104143
2.	Банк ВТБ (ПАО)	2273	32699258015
3.	АО АЛЬФА-БАНК	1403	11235520353
4.	АО Россельхозбанк	1374	6365109903
5.	ПАО Совкомбанк	854	4223623639
6.	ПАО Банк ПСБ	846	8710674596
7.	Банк ГПБ (АО)	459	17141851250
8.	АО Почта Банк	316	462241535
9.	ПАО АКБ АВАНГАРД	254	94598264
10.	АО КБ ЮНИСТРИМ	199	6460044
11.	ПАО БАНК УРАЛСИБ	198	831112862
12.	АКБ ФОРА-БАНК (АО)	184	105823361
13.	ПАО АКБАРС БАНК	159	1108590064
14.	АО Банк Русский Стандарт	157	207145244
15.	Азиатско-тихоокеанский Банк (АО)	145	336716094

Лидирующее место по числу офисов в 2025 году занимает ПАО Сбербанк (10398 офисов), второе место – Банк ВТБ (ПАО) (2273 офисов), третье - АО АЛЬФА-БАНК (143 офисов).

Рейтинг топ-15 банков по концентрации офисов в Сибирском федеральном округе в 2025 году представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Топ-15 банков по концентрации офисов в Сибирском федеральном округе в 2025 году [5]

Рейтинг	Название банка	Офисов	Активы, тыс. руб.
1.	ПАО Сбербанк	1480	61292104143
2.	Банк ВТБ (ПАО)	195	32699258015
3.	ПАО Совкомбанк	177	4223623639
4.	АО Россельхозбанк	174	6365109903
5.	АО АЛЬФА-БАНК	159	11235520353
6.	Банк ГПБ (АО)	57	17141851250
7.	Банк Левобережный (ПАО)	59	149001179
8.	Азиатско-тихоокеанский	61	336716094

	Банк (АО)		
9.	АО Почта Банк	46	462241535
10.	АО АИКБ Енисейский объединенный банк	32	7323418
11.	ПАО Банк ПСБ	27	8710674569
12.	АО Кузнецкбизнесбанк	21	11729595
13.	ООО Хакасский муниципальный банк	21	9396796
14.	АО ОТП Банк	26	704676127
15.	ПАО БАНК УРАЛСИБ	21	831112862

Лидирующие место в рейтинге топ-15 банков по концентрации офисов в Сибирском федеральном округе в 2025 году также занимает ПАО Сбербанк (1480 офисов), второе место – Банк ВТБ (ПАО) (195 офисов) и третье – ПАО Совкомбанк (177 офисов).

Несмотря на позитивные тенденции в развитии банковской системы Алтайского края, существует ряд проблем, характерных для региона.

Во-первых, низкая плотность населения в сельских районах затрудняет развитие банковской инфраструктуры. Отделения банков зачастую сосредоточены в крупных городах, таких как Барнаул и Бийск, в то время как удаленные населенные пункты остаются недостаточно обслуживаемыми.

Во-вторых, экономическая нестабильность и ограниченный доступ к инвестиционным ресурсам в регионе создают сложности для развития банковского бизнеса. Высокие процентные ставки по кредитам и низкая платежеспособность населения также ограничивают возможности для расширения банковских услуг.

С развитием цифровых технологий банковская система Алтайского края активно внедряет онлайн-сервисы, что позволяет улучшить доступность банковских услуг для населения. Мобильные приложения и интернет-банкинг становятся стандартом для большинства клиентов. Ведущие банки региона инвестируют в развитие цифровой инфраструктуры, что способствует повышению финансовой грамотности и доступности услуг.

Перспективы развития банковской системы региона связаны с дальнейшей диверсификацией экономики и поддержкой инновационных проектов. Региональные власти совместно с банками разрабатывают программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также стимулирования инноваций в аграрном секторе [4].

Проведенный анализ показал, что на территории Алтайского края сформирована довольно развитая сеть банковских учреждений, основную роль в которой играют банки с государственным участием, но нужно признать, что уровень ее развития по-прежнему недостаточен для экономики региона (что справедливо и для российской банковской системы в целом);

Коммерческие банки Алтайского края имеют существенное, но не определяющее значение в банковской системе региона.

Отмечаются значительные диспропорции в развитии кредитно-финансовой инфраструктуры, заключающиеся в ее высокой плотности на территории крупнейших городов и явной недостаточности в ней в остальных городах и районах региона.

Следует особо выделить, что в настоящее время многие коммерческие банки, работающие на территории края, в качестве одного из антикризисных шагов начали оптимизацию своей инфраструктуры. В этой ситуации от органов исполнительной власти, регуляторов и банковского сообщества требуется разработка и реализация комплекса мероприятий, нацеленных на то, чтобы не допустить чрезмерного сжатия сети кредитных учреждений в крае. Необходимо создать условия для реорганизации кредитной инфраструктуры в более сбалансированную систему, как по площади покрытия региона, так и по эффективности привлечения и размещения ресурсов.

Таким образом, формирование банковской системы Алтайского края прошло через несколько этапов, каждый из которых был обусловлен экономическими и социальными изменениями. Сегодня банковская система Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

региона продолжает развиваться, адаптируясь к новым вызовам и потребностям экономики. Несмотря на существующие проблемы, такие как недостаточная банковская инфраструктура в сельских районах и ограниченные инвестиционные ресурсы, внедрение цифровых технологий и поддержка малого бизнеса создают оптимистичные перспективы для дальнейшего роста.

### **Библиографический список:**

1. Синицын, В.П. Развитие банковской системы Алтайского края: история и современность. – Барнаул: Алтайский государственный университет, 2018. – 320 с.
2. Кудинова, М. Г. Банковская система Российской Федерации в условиях санкционной политики и цифровой трансформации / М. Г. Кудинова, Е. А. Шелепова // Экономический альманах : Материалы IX Всероссийской научно-практической конференции «Экономика инфраструктурных преобразований: проблемы и перспективы развития», Иркутск, 30 ноября 2022 года. – Иркутск: Иркутский национальный исследовательский технический университет, 2023. – С. 731-734. – EDN GXVJVM.
3. Кудинова, М. Г. Ключевые параметры развития банковской системы и ее влияние на экономику Российской Федерации / М. Г. Кудинова, И. Р. Туртулова // Дневник науки. – 2022. – № 12(72). – EDN SYH LGF.
4. В Алтайском крае подвели итоги работы банковского сектора в 2024 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.ap22.ru/paper/V-Altayskom-krae-podveli-itogi-raboty-bankovskogo-sektora-v-2024-godu.html> (Дата обращения 12.12.2025).
5. Рейтинг банков по числу офисов в 2025 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.ap22.ru/paper/V-Altayskom-krae-podveli-itogi-raboty-bankovskogo-sektora-v-2024-godu.html> (Дата обращения 12.12.2025).