

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)

Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС77-63460

от 22 октября 2015 г.

Учредитель – Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Московской области «Технологический университет имени дважды Героя Советского Союза, летчика-космонавта А.А. Леонова» (141074, Московская область, г. Королев, ул. Гагарина, д. 42)

Издается с декабря 2009 г.

Выходит 4 раза в год

ISSN 2078-4023

Журнал «Вопросы региональной экономики» включён в Перечень ведущих периодических изданий ВАК

Группы научных специальностей и научные специальности в рамках групп научных специальностей, по которым издание входит в Перечень:

5. Социальные и гуманитарные науки; 5.2. Экономика [5.2.3. Региональная и отраслевая экономика; 5.2.4. Финансы; 5.2.5. Мировая экономика].

Подписной индекс в каталоге
«Почта России» – ПМ189

Главный редактор
Банк Сергей Валерьевич,
д.э.н., профессор

Над выпуском работали
Паршина Ю.С.
Пирогова Е.В.
Харитонов А.А.
Багдасарян А.А.
Макаревич Е.В.

Адрес редакции:
141070, Королев,
Ул. Октябрьская, 10а
Тел. (495)543-34-31 (доб.138),
E-mail: rio-kimes@mail.ru,
Site:www.unitech-mo.ru

Перепечатка материалов, опубликованных в журнале «Вопросы региональной экономики», допускается только с письменного разрешения редакции.

Редакция не несет ответственности за достоверность информации в материалах, в том числе рекламных, представленных авторами для публикации

Материалы приводятся в авторской редакции.

СОДЕРЖАНИЕ

РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Баляниц К.М., Дохолян С.В. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕНДЕНЦИЙ ПРИМЕНЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА СЕВЕРО-КАВКАЗСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА.....	3
Барковская В.Е. ВЛИЯНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА НА ПОВЫШЕНИЕ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА НАУКОГРАДОВ.....	11
Вашенко Т.В., Восканян Р.О. ФОРМИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ РЕГИОНА.....	19
Веселовский М.Я., Вершинин А.А. РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ РОССИИ В УСЛОВИЯХ МИРОВОЙ ПАНДЕМИИ.....	26
Горохова А.Е., Зайцев И.А. ОЦЕНКА ИННОВАЦИОННОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ВНЕШНЕГО ОКРУЖЕНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ИХ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	32
Доменко Ю.Ю. КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА.....	39
Зайцев И.А. ОЦЕНКА ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ О ВЫДЕЛЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ.....	47
Иванов С.Л. НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ КООПЕРАЦИЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕГИОНЕ.....	54
Измайлов М.К. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА РОССИИ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ.....	66
Лопастейская Л.Г. ОЦЕНКА ИНДИКАТОРОВ РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РЕГИОНА НА ПРИМЕРЕ УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ.....	73
Лычкина Л.С., Хаценко Е.С. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ЛОКАЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ КЛАСТЕРОВ (НА МАТЕРИАЛАХ МУРМАНСКОЙ ОБЛАСТИ).....	84
Мачин К.А. ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ПРОСТРАНСТВЕННОГО СТРУКТУРИРОВАНИЯ ПОТЕНЦИАЛА ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ В ГОРОДСКИХ АГЛОМЕРАЦИЯХ.....	92
Полетаев И.Ю. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ОЦЕНКУ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТИ В РЕГИОНЕ (НА ПРИМЕРЕ СНИЖЕНИЯ НЕГАТИВНЫХ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ ПОСЛЕДСТВИЙ ПО УТИЛИЗАЦИИ СНЕГА В ГОРОДАХ РФ).....	101
Сафронова Е.С., Суглобов А.Е. ОЦЕНКА ОСНОВНЫХ ПАРАМЕТРОВ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО ПОТЕНЦИАЛА НАУКОГРАДА – КОРОЛЕВ В КОНЦЕПЦИИ ЕГО БЕЗОПАСНОГО РАЗВИТИЯ.....	107
Сигунова Т.А. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ РЕГИОНА НА ОСНОВЕ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА (ПО МАТЕРИАЛАМ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ).....	115
Хаценко Е.С. АНАЛИЗ НАИБОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНЫХ КЛАСТЕРНЫХ СТРАТЕГИЙ, РЕАЛИЗУЕМЫХ В ЦИРКУМПОЛЯРНЫХ РЕГИОНАХ.....	129
Чувашова М.Н. МОНИТОРИНГ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ТЕРРИТОРИИ.....	135

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

1. **Бурак П.И.**, д.э.н., профессор
2. **Веселовский М.Я.**, д.э.н., профессор
3. **Меньшикова М.А.**, д.э.н., профессор
4. **Христофорова И.В.**, д.э.н., профессор
5. **Шикирш М.**, Ph.D

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

1. **Арженовский С.В.**, д.э.н., профессор
2. **Атаров Н.З.**, д.э.н., профессор
3. **Вилисов В.Я.**, д.э.н., профессор
4. **Городилов М.А.**, д.э.н., профессор
5. **Зенкина Е.В.**, д.э.н., доцент
6. **Измайлова М.А.**, д.э.н., профессор
7. **Овсийчук В.Я.**, д.э.н., профессор
8. **Салманов О.Н.**, д.э.н., профессор
9. **Самаров К.Л.**, д.ф.-м.н., профессор
10. **Сапир Е.В.**, д.э.н., профессор
11. **Секерин В.Д.**, д.э.н., профессор
12. **Ткаченко М.Ф.**, д.э.н., профессор
13. **Черникова Л.И.**, д.э.н., доцент

Подписано в печать
17.12.2021
Формат В5

Печать офсетная. Усл.печ.л.18,0
Тираж 500 экз.
Заказ № 90-04
Отпечатано
в типографии
ООО «Научный консультант»
г. Москва
Хорошевское шоссе, 35,
корп. 2

Юдин Н.Н., Абрашкин М.С.
**МЕХАНИЗМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПОЛИТИКИ
В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ИНДУСТРИИ 4.0.....143**

Вакуленко В.Ф., Банк С.В.
**ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КАК ОСНОВА
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.....149**

Ляпин А.Е.
**ПРИКЛАДНОЙ МАТЕМАТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЙ СТАТИСТИКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ПРЕСТУПНОСТИ.....156**

Минашкин В.Г., Коротков А.В.
**К ВОПРОСУ О ЛОГИЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ МЕТОДОЛОГИИ
СТАТИСТИКИ.....171**

Попов В.В.
**СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОЙ ТАМОЖЕННОЙ
СТАТИСТИКИ КАК ИСТОЧНИКА ДАННЫХ ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
АНАЛИЗА ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.....180**

ФИНАНСЫ

Банк С.В.
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ.....187

Волкова Е.К.
**АНАЛИЗ ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВ.....194**

Жукова О.В.
**ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ИПОТЕКИ В РАМКАХ КОНЦЕПЦИИ
БАНКА РОССИИ.....203**

Косенкова Ю.Ю.
**ПРИМЕНЕНИЕ ОСОБЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗОН В КАЧЕСТВЕ
НАЛОГОВОГО ИНСТРУМЕНТА ПРОСТРАНСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ
В КОНТЕКСТЕ ИНДУСТРИИ 4.0.....211**

Костин А.А., Дудкина Д.А.
**ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ И ПРОБЛЕМЫ
АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВНЕШНЕТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....221**

Савинова Е.А., Мельникова В.Г.
**ВАЖНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: КАК ПРАВИЛЬНО
ОБРАЩАТЬСЯ С ДЕНЬГАМИ ВО ВРЕМЕНА ПАНДЕМИИ COVID-19?.....232**

Стрельников Е.В.
**ОСОБЕННОСТИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ESG ИНСТРУМЕНТЫ,
РОССИЙСКИЙ И ЕВРОПЕЙСКИЙ ОПЫТ.....239**

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

Бударина Н.А., Прокопович Р.С.
**ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЕАЭС КАК
ИНТЕГРАЦИОННОГО ОБЪЕДИНЕНИЯ.....246**

Игнатов О.В., Алексахина В.Г.
**ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЙ ТРАНСПОРТ СТРАН ЕАЭС: ТЕКУЩЕЕ
СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....257**

Карпович О.Г., Мустафабеи А.М.
АФГАНИСТАН ПО-ПРЕЖНЕМУ ПРИТЯГИВАЕТ.....264

Мишина В.Ю., Хомякова Л.И.
**РЕАКЦИЯ НА ПАНДЕМИЮ COVID-19 И ПЕРСПЕКТИВЫ
ВОССТАНОВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ РЫНКОВ СТРАН ЕВРАЗИЙСКОГО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА.....272**

Филобокова Л.Ю.
**ИНТЕГРИРОВАНИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ ЭКОНОМИК КИТАЙСКОЙ
НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В УСЛОВИЯХ ИМПЕРАТИВОВ УСКОРЕНИЯ МИРОВОГО
ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО ПЕРЕХОДА.....282**

УДК 336.71, 336.77

Анализ перспектив развития деятельности региональных банков

Е.К. Волкова, кандидат экономических наук,

доцент кафедры «Корпоративные финансы», Экономический факультет,
Белорусский государственный университет (БГУ) г. Минск, Республика Беларусь

В статье анализируются аспекты, влияющие на деятельность региональных банков (на примере российской банковской системы). Актуальность темы исследования обусловлена наличием проблемы сохранения конкурентоспособности региональных банков на фоне повышения уровня концентрации банковского сектора, усиления роли крупных банков в глобальной финансовой экономике и влияния выраженных тенденций масштабной цифровизации банковского сектора. Целью исследования является обоснование направлений и перспектив развития региональных банков.

Банковский бизнес, региональные банки, банковское регулирование, интеграция.

Analysis of prospects for the development of regional banks

E.K. Volkova, Ph. D., Associate professor of the Department of Corporate Finance,
Faculty of Economics, Belarusian State University (BSU) Minsk, Republic of Belarus

The article analyzes the aspects affecting the activities of regional banks (using the example of the Russian banking system). The relevance of the research topic is due to the presence of the problem of maintaining the competitiveness of regional banks against the background of an increase in the concentration of the banking sector, the strengthening of the role of large banks in the global financial economy and the influence of pronounced trends in large-scale digitalization of the banking sector. The purpose of the study is to substantiate the directions and prospects for the development of regional banks.

Banking business, regional banks, banking regulation, integration.

Введение

Деятельность региональных банков дополняет в современных условиях возможности крупнейших и крупных кредитных организаций на территории всей страны или ряда ее регионов. Учитывая современные тенденции сокращения количества региональных кредитных организаций и, одновременно с этим, повышение уровня концентрации банковского сектора, актуальными являются как решение вопроса о поддержке устойчивых региональных банков, так и разработка предложений по развитию направлений их деятельности.

Структура настоящего исследования включает четыре раздела, где последовательно анализируются количественные параметры российского регионального банковского сектора, дается оценка уровня концентрации банковского сектора в целом и подходам Банка России к регулированию деятельности региональных кредитных организаций,

характеризуются условия деятельности региональных банков и причины ее прекращения. Итоги исследования дают автору возможность предложить рекомендации по развитию перспективных направлений деятельности региональных банков.

1. Анализ развития региональных банков в историческом аспекте

Банк России относит к категории региональных банков кредитные организации, зарегистрированные не в Московском регионе РФ. По информации регулятора по состоянию на 31.07.2021 г. в России действовали 376 кредитных организаций (включая 340 банков), в том числе 12 системно значимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних структур составляет более 75% [9]. Банк России также ранее сообщал, что по состоянию на 01.01.2020 г. в России действовали 442 кредитные организации, из них 210 были зарегистрированы на тер-

риториях регионов (почти половина от общего количества), 232 – на территории Московского региона.

Таким образом, за последние семь лет, начиная с 2014 г., число банков в России сократилось более чем в 2 раза, в том числе за текущий период с 01.01.2020 г. по 31.07.2021 г. – на 66 кредитных организаций (доля снижения – 15%), при этом значительная их часть была зарегистрирована в регионах.

По расчетам агентства «Эксперт РА» [13] по уровню финансовой устойчивости лидируют региональные банковские системы Республики Татарстан (13 региональных банков), Челябинской области (7 банков) и Оренбургской области (3 банка). Устойчивые банки имеют достаточный капитал, запас ликвидности и высокие показатели рентабель-

ности. С другой стороны, по состоянию на 01.05.2020 г. региональные банки Ставропольского края, Свердловской и Рязанской областей занимают наиболее слабые позиции в указанном рейтинге. При этом исследование [13] показывает, что за 7 лет (с 01.05.2013 г. по 01.05.2020 г.) в сегменте корпоративного кредитования доля региональных банков сократилась с 7,3% до 2,7%, а доля в привлечении средств физических лиц и предоставлении им кредитов сократилась соответственно с 13% до 5,5% и с 13,2% до 5%. В сегменте кредитования малого и среднего бизнеса региональные банки существенно уступили позиции крупным банкам.

Тенденция роста концентрации банковского бизнеса в РФ с 2014 г. по 2018 г. отражена на рисунке 1.

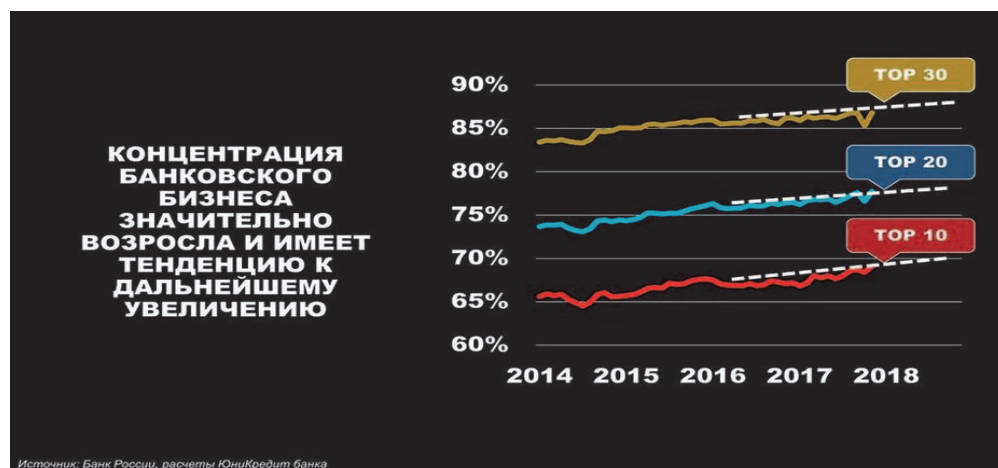


Рисунок 1 – Концентрации банковского бизнеса в РФ [6]

Концентрация банковского бизнеса продолжилась в России и после 2019 года. Материалы Ассоциации банков России (далее – АБР) свидетельствуют, что по итогам 1 квартала 2021 г. доля российских банков, входящих в Топ-20, составляет 86% от суммарных активов всего банковского сектора против 83% на начало и 85% на конец 2020 г. [7].

Степень концентрации банков-

ской деятельности в международной практике оценивается посредством расчета показателя Херфиндаля – Хиршмана (англ. Herfindahl-Hirschman Index, HHI), представляющего собой сумму квадратов рыночных долей банков. Показатель HHI является весьма информативным при комплексной оценке эффективности развития банковского сектора страны в условиях высокой или низкой концентрации рыночных долей кредитных органи-

заций.

Шкала интерпретации значений показателя ННІ следующая:

- 10000 – чистая монополия;
- от 2000 до 10000 – высокая монополизация;
- от 1000 до 2000 – умеренная монополизация;
- менее 1000 – низкая монополизация.

Согласно исследованию АБР [7] значение ННІ в российском банковском секторе РФ за период с 01.01.2013 г. по 01.04.2021 г. увеличилось с 1017 до 1438. Это свидетельствует о позициях данного сектора в сегменте умеренно концентрированного рынка, при этом явно выражена тенденция движения к высокой концентрации.

Наряду с научными работами российских исследователей по теме, рассматриваемой в данной статье [1-6, 14], отметим также исследования ученых стран-экономических партнеров России в части повышения уровня развития финансовых систем стран ЕАЭС. Так, белорусские ученые в актуальном исследовании о влиянии финансовых систем стран ЕАЭС на экономический рост и процессы интеграции [8] наряду с анализом эконометрических моделей и показателей финансовой глубины также отмечают чрезмерно высокую долю вклада государственных кредитных организаций в активы банковских систем Беларуси и России (в Беларуси – 63%, в России – 69% по итогам 1 половины 2020 г., при этом на долю одного крупнейшего банка в каждой из указанных стран приходится более одной трети от совокупных банковских активов), предлагают меры урегулирования проблемы высокой концентрации национальных финансовых рынков ряда стран ЕАЭС.

Сокращение количества неконкурентоспособных банков не является уникальным опытом России, аналогичные тенденции проявляются и в между-

народной практике: сокращение количества банков связано с активным процессом слияний и поглощения крупными кредитными организациями региональных банков. Одновременно с этим широкий круг исследователей дает оценку опыта деятельности *городских общественных банков* дореволюционной России, учитывая их исключительную ценность для жителей городов. Данный опыт закономерно получил развитие и в новой истории банковского дела через проявление следующих аспектов:

1. Сотрудничество городских органов власти и банков;
2. Приближение интересов банков, населения, малого и среднего бизнеса;
3. Наличие эффективных путей решения конфликтов интересов между руководством банков и органами городской власти.

Сохранение указанных аспектов сотрудничества на местах является релевантным для современного этапа развития регионального банковского сектора, прежде всего с учетом проявления положительных сторон эффекта синергии.

2. Анализ условий и характеристик деятельности современных региональных банков

Несмотря на разнообразие положительных и отрицательных точек зрения экспертов на перспективы развития современных региональных банков России и результаты процесса оздоровления банковского сектора [12], а также наличие разнонаправленных предложений по утверждению критериев выделения региональных банков из всей совокупности кредитных организаций, в настоящее время можно выделить следующие объективные характеристики их деятельности:

Положительные моменты (конкурентные преимущества)

- 1) формирование конкурентной среды в регионе деятельности, расшире-

ние доступности банковских услуг для населения и организаций;

2) наличие реальной ниши для деятельности банков в регионах, гибкий характер взаимодействия региональных банков с лояльными субъектами экономики регионов и населением;

3) глубокое знание руководством и сотрудниками банков бизнес-среды, культурной среды, а также особенностей развития региона деятельности;

4) осуществление определенного круга операций в сотрудничестве с местными органами власти и при их поддержке;

5) позитивное изменение подхода к регулированию банковской деятельности в России в 2017 г., законодательно упростившего требования регулятора к выполнению нормативов и сокративших объем отчетности для банков с базовой лицензией, одновременно с этим уточнивших для них перечень разрешенных банковских операций, несущих приемлемые риски.

6) наличие возможности повышения конкурентоспособности региональных банков путем содействия в выравнивании конкурентных условий деятельности (в рамках процесса по пересмотру требований к банкам – потенциальным участникам государственных проектов и программ) [7]. В текущих условиях основным критерием отбора банков для размещения денежных средств государственных компаний является капитал кредитной организации. Решению вопроса в части повышения конкурентоспособности региональных банков посвящен законодательный проект «О совершенствовании отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга для целей инвестирования и размещения денежных средств», который согласно информации из открытых источников находится на рассмотрении в Государственной Думе РФ.

Отрицательные моменты (препятствия к развитию)

1) сильная территориальная дифференциация экономического развития регионов в РФ [3], что снижает возможности эффективного развития региональных банков и делает неясными перспективы их развития при осуществлении деятельности в дотационном либо экономически неразвитом регионе России. В настоящее время в ряде российских регионов уже отсутствуют региональные кредитные организации. Деятельность осуществляют структурные подразделения банков, зарегистрированных в иных регионах [13];

2) ускоренный рост показателя концентрации банковского сектора с тенденцией перехода в сегмент высококонцентрированного (в первом разделе данного исследования представлена информация о шкале значений показателя *ННН*);

3) недостаточные (на момент подготовки данного исследования) уровни рейтингов региональных банков для участия в государственных программах [13];

4) осуществление деятельности в условиях наличия тенденций концентрации и централизации банковского сектора страны и высокой конкуренции с филиалами системно значимых банков, активно внедряющих новые финансовые технологии при поддержке Банка России, что снижает конкурентоспособность региональных банков;

5) инерционная модель сохранения конкурентных позиций (выживания), в том числе в связи с недостаточной поддержкой на региональном и местном уровнях;

6) невысокий и неустойчивый уровень доходов основных клиентов региональных банков – малого и среднего бизнеса, населения (особенно в кризисных условиях);

7) наличие у значительного количества клиентов предпочтений в обслуживании в высокотехнологичных крупных банках, предлагающих широкий

спектр банковских продуктов, внедривших удобные системы дистанционного обслуживания клиентов (интернет-банк, мобильный банк, чат-боты, голосовые помощники, мобильные приложения для инвестиций, экосистемы и маркетплейсы) и имеющих ценный опыт участия в высокотехнологичных проектах Банка России (например, таких как система быстрых платежей), что смещает предпочтения населения в сторону обслуживания в филиалах системно значимых и крупных банков;

8) наличие трудностей в развитии активных, в том числе качественных кредитных операций, из-за недостаточности капиталов мелких региональных банков для этих целей, что может вынуждать их к осуществлению высокорискованных и спекулятивных операций, продолжению осуществления недобросовестной практики банковской деятельности, несмотря на существенное усиление процедур надзора;

9) преобладание краткосрочных пассивов в составе привлеченных источников средств, что может вызывать трудности в управлении ликвидностью банков при осуществлении долгосрочных инвестиционных проектов.

Таким образом, нами выявлено превышение количества отрицательных факторов деятельности региональных банков по сравнению с положительными в современных условиях, что может свидетельствовать о возможном сохранении тенденции дальнейшего сокращения доли этого сегмента в совокупном показателе количества финансово устойчивых кредитных организаций.

3. Основные причины прекращения деятельности региональных банков

Согласно расчетам рейтингового агентства «Эксперт РА» (на основе данных Банка России) доля региональных кредитных организаций в суммарных активах российского банковского сектора в период с 01.05.2013 г. по 01.05.2020

г. продолжала сокращаться (с 8,8% до 4,4% с дальнейшей тенденцией к уменьшению). Значительное сокращение количества неконкурентоспособных региональных банков за указанный период явилось результатом осуществления Банком России процедур в ходе *оздоровления банковского сектора*, в том числе путем отзыва банковских лицензий (кроме случаев аннулирования лицензий банков в связи с реорганизацией). Отзыв лицензий у кредитных организаций осуществлялся Банком России как в связи с неисполнением ими норм федеральных законов и других нормативных актов в части регулирования банковской деятельности, так и при установлении фактов существенной недостоверности отчетных данных, неспособности исполнить требования кредиторов по денежным обязательствам.

На практике к отзыву банковских лицензий также приводили следующие случаи:

- осуществление высокорискованных операций;
- наличие отрицательного капитала и проблемных активов;
- недобросовестная банковская практика и мошенничество в банковской сфере (в том числе, кредитование аффилированных, часто некредитоспособных организаций, вывод капиталов за пределы страны).

В результате реализации политики оздоровления банковского сектора концентрация банковского бизнеса в России резко возросла (доля активов 10-ти крупнейших банков в суммарных активах банковского сектора превышает 70%, имеется тенденция роста). Однако статистика и Банка России и ее интерпретация последним свидетельствуют о сопоставимости процесса концентрации в банковском секторе с процессами, про-

исходящими в странах Западной Европы: российская банковская система находится в середине диапазона по уровню такого показателя концентрации активов, как доля 5-ти крупнейших банков в суммарных активах банковского сектора (61% от суммарных активов).

В аналитическом отчете о результатах развития банковского сектора за 2018 год Банк России приводит следующие данные: 16 стран Европейского Союза имеют более высокий уровень рассматриваемого показателя: в Греции банковский сектор максимально сконцентрирован – 97%, в Эстонии и Литве – по 90%. В 12 странах Европейского Союза концентрация банковского сектора ниже, чем в российской банковской сис-

теме: в Австрии – 36%, в Германии – 30%.

Вместе с тем, учитывая региональную протяженность России, сравнение показателя концентрации банковского сектора вышеуказанных зарубежных стран с соответствующим показателем банковского сектора России не является показательным.

4. Подходы Банка России к регулированию региональных банков

В соответствии с нормами Федерального закона от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» в России действует система пропорционального регулирования банковского сектора (табл. 1).

Таблица 1 – Направления системы пропорционального регулирования

Системно значимые банки	Банки с универсальной лицензией	Банки с базовой лицензией
1. Деятельность этой группы банков регулируется с применением высоких требований: к правилам регулирования банков с универсальной лицензией добавлены дополнительные нормативы и надбавки к капиталу. 2. Дана возможность управления рисками на основе продвинутых подходов (формирование системы внутренних рейтингов в соответствии с международными рекомендациями при одобрении всех алгоритмов расчетов уровня рисков Банком России).	1. Установлено требование в части минимального размера капитала банка – 1 млрд. рублей. 2. Представлена возможность совершения всех видов операций, включая международные. 3. Регулирование деятельности осуществляется в соответствии со стандартами, рекомендованными Банковским комитетом по банковскому надзору (г. Базель, Швейцария).	1. Минимальный размер капитала банка – 300 млн. рублей. 2. Упрощенный процесс регулирования деятельности банков с учетом невысокого уровня рисков по сравнению с этим показателем у системно значимых банков и банков с универсальной лицензией. 3. Отсутствие возможности проведения международных операций в связи с повышенной сложностью их осуществления.

По нашему мнению, можно отметить значительное количество *положительных моментов* после введения новых подходов к регулированию деятельности банков с базовой лицензией, которую часто имеют региональные банки:

- 1) количество обязательных нормативов сокращено до пяти;
- 2) разрешено не применять сложные международные стандарты деятельности;
- 3) снижены требования по составу отчетности, включая отчетность по

Международным стандартам финансовой отчетности, и сокращению объема предоставляемой отчетности;

- 4) международные операции разрешено проводить через счета в банках с универсальной лицензией;
- 5) сокращены требования к раскрытию информации;
- 6) предоставлена возможность совмещения должностей руководителей подразделения по управлению рисками и службы внутреннего контроля;
- 7) введен двухлетний цикл оценки регулятором качества систем управ-

ления капиталом и рисками наряду с тем, что банки с универсальной лицензией осуществляют деятельность при одно-летнем цикле оценки качества данных систем;

8) введен сокращенный перечень показателей, которые применяются при формировании обобщающих результатов по группе показателей оценки активов и ликвидности;

9) разрешено осуществление банковских операций и сделок, не предусмотренных этим видом лицензии, до прекращения действия ранее заключенных договоров (но не более 5 лет).

По данным Банка России по состоянию на дату вступления в силу нового порядка о пропорциональном регулировании деятельности российских банков (01.07.2017 г.) в стране функционировали 230 банков с уровнем капитала, соответствующего требованиям для банков с базовой лицензией. Однако, несмотря на вышеуказанные положительные аспекты вступившей в силу системы пропорционального регулирования, по расчетам «Эксперт РА» по состоянию на 01.05.2020 г. количество региональных банков снизилось до 165, а доля 20-ти крупнейших банков в совокупном объеме банковского сектора РФ возросла до 85%. Таким образом, со стороны государства необходима дополнительная поддержка финансово устойчивых региональных банков, сохранивших лицензии на осуществление банковской деятельности после проведения мер по оздоровлению банковского сектора.

Заключение

Итак, региональные банки осуществляют деятельность на фоне роста концентрации и универсализации банковского сектора. Данный процесс является следствием общемирового процесса укрупнения бизнес-структур, доминирующего в глобальном масштабе в последние десятилетия после формирования мировой Ямайской валютной системы. Несомненно, крупные банки накопи-

ли существенный опыт в осуществлении банковской деятельности, в том числе ценный опыт осуществления качественного риск-менеджмента, внедрения новейших финансовых технологий, деятельности в условиях квалифицированного банковского регулирования и надзора, что очень важно для формирования доверия клиентов – основы банковской деятельности.

Одновременно с этим необходимо отметить укрепление в мире современной тенденции формирования странами-экономическими партнерами валютных зон и экономических союзов в условиях учащения глобальных экономических кризисов, что свидетельствует о высокой актуальности укрепления позиций регионов этих стран. Развитие регионального банковского сектора будет способствовать поддержанию данной концептуальной тенденции, в том числе учитывая и наличие у региональных банков возможности формирования индивидуального подхода к клиентам ряда отраслей (например, малый и средний бизнес, сельское хозяйство, экологические проекты), а также хорошее знание специфики ведения бизнеса в регионах (на местах).

По результатам проведенного исследования можно утверждать, что состояние региональных банков в России в целом нестабильное. Одновременно с этим, имеются тенденции к стабилизации их позиций в ряде регионов страны в условиях снижения регулятивных требований и затрат банков в этой части, а также наличия у государства планов по поддержке устойчивых региональных банков путем *выравнивания конкурентных условий* по требованиям к банкам, участвующим в государственных проектах.

В этих условиях, а также учитывая высокую актуальность развития российских регионов, рекомендуем применение следующих направлений развития региональных банков:

1. Осуществление в масштабах государства активной стимулирующей политики развития регионов с целью нивелирования территориальной дифференциации и слабости экономического развития по сравнению с федеральным центром.

2. Активная разработка на государственном уровне инвестиционных проектов по повышению производственного и инновационного потенциала регионов, импортозамещению, а также привлечение региональных кредитных организаций к участию в таких проектах.

3. Совершенствование мер на уровне государства по поддержке финансово устойчивых региональных банков в целях выравнивания конкурентных условий деятельности и сохранения умеренной концентрации банковского бизнеса (поддержание значения показателя Херфиндаля-Хиршмана (HHI) на уровне, не превышающем 2000).

4. Стимулирование на уровне ЕАЭС активизации сотрудничества финансовых институтов, в том числе региональных банков, территориально близко расположенных к странам-партнерам, учитывая ускорение интеграционных процессов между государствами – членами данного союза.

5. Сохранение и укрепление региональными банками конкурентных преимуществ в занимаемых сегментах деятельности (в том числе, обслуживание малого и среднего бизнеса в условиях действия государственной программы поддержки этого вида деятельности, населения, осуществление эффективных проектов при взаимодействии с местны-

ми органами власти в процессе осуществления региональных инвестиционных проектов).

6. Включение кредитных организаций с базовой лицензией в состав участников системы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в рамках законодательства страны.

7. Рассмотрение вопросов участия региональных банков в программах поддержки предприятий агропромышленного комплекса и экологических программ, в том числе в рамках развития ESG-банкинга.

8. Исключение региональными банками недобросовестных банковских практик из текущей деятельности.

9. Учет и активное применение региональными банками опыта крупных банков по внедрению успешных проектов развития клиентских сервисов в части дистанционного банкинга (интернет-банк, мобильный банк) и других актуальных проектов по цифровизации бизнеса для повышения конкурентоспособности и достижения современного уровня предоставления банковских услуг.

При активной реализации представленных выше рекомендаций возможно достижение высокого уровня эффективности деятельности региональных банков, а также активизации доли их вклада в развитие интеграционных процессов в рамках ЕАЭС и других экономических союзов со странами-партнерами в части сближения финансовых систем и повышения эффективности сотрудничества.

Литература

1. История денежно-кредитной системы России. Учебное пособие / Под ред. Н.И. Парусимовой. Оренбург: ГОУ ВПО ОГУ, 2004. 246 с.
2. Зверькова Т.Н. Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития. Монография / Зверькова Т.Н. Оренбург: Издательство «ООО «Агентство Пресса», 2012. 214 с.
3. Зверькова Т.Н. Региональные банки: исторический опыт функционирования и современность // Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения». 2017. Том 10, № 8. С. 954-968.
4. Зубаревич Н.В. Развитие российского пространства: барьеры и возможности региональной политики // Журнал «Мир новой экономики». 2017. № 11. С. 46-57.

5. Леонов М.В. Региональные банки в банковской системе России // Журнал «Пространственная экономика». 2015. № 2. С. 116-131.
6. Алексеев М.Ю. Банковский сектор России: перемены, которых мы ждали и не дождались // Финансовый форум России, М., Ведомости, 20 ноября 2018 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.facebook.com/photo?fbid=1921881697866865&set=pcb.1921878614533840> (дата обращения: 14.10.2021 г.).
7. Ассоциация банков России. Банковская система в цифрах и графиках. 1 квартал 2021 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://asros.ru/upload/iblock/513/txb1f81xav04ofgik378t0zbd1qmxxw0/Sbornik-I-kv-2021_final.pdf (дата обращения: 14.10.2021).
8. Господарик Е., Ковалев М. Анализ финансовых систем стран ЕАЭС и их влияния на экономический рост // Журнал «Банковский вестник». 2020. № 8 (685). С. 18-25 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/arch/685.pdf> (дата обращения: 14.10.2021).
9. Центральный банк РФ. О развитии банковского сектора РФ в июле 2021 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/35553/razv_bs_21_07.pdf (дата обращения: 14.10.2021).
10. Центральный банк РФ. Статистика территориального присутствия действующих кредитных организаций и их подразделений [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cbr.ru/admissionfinmarket/statistics/> (дата обращения: 14.10.2021).
11. Центральный банк РФ. Развитие пропорционального регулирования банковского сектора в Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/Press%5Cpress_centre%5Cevents/02062017.pdf (дата обращения: 14.10.2021).
12. Цой Н. Сафари по большому банку. ИА «Росбалт». 2019 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rosbalt.ru/business/2019/12/26/1820559.html> (дата обращения: 14.10.2021).
13. Эксперт РА. В федеральных сетях: как выживают региональные банки [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/Press%5Cpress_centre%5Cevents/02062017.pdf (дата обращения: 14.10.2021).
14. Elena K. Volkova. Transnational and Regional Banks // Financial Markets Evolution. From the Classical Model to the Ecosystem. Challenges, Risks and New Features / Volkova E.K. / Switzerland AG: Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions. 2021. С. 155-175.