

СТАТЬИ

УДК 332.146.2:336.77

**РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ В АРКТИЧЕСКОЙ ЗОНЕ РФ:
СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ****Бадылевич Р.В., Вербиненко Е.А.**

*Институт экономических проблем им. Г.П. Лузина – обособленное подразделение ФГБУН
Федерального исследовательского центра Кольского научного центра РАН, Апатиты,
e-mail: ramapatit@rambler.ru*

Настоящая статья посвящена исследованию состояния и тенденций развития региональных банков Арктической зоны РФ. В статье представлена современная банковская система России, включающая на сегодняшний день три уровня: системно значимые банки, банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Показано, что, несмотря на низкую долю региональных банков в ключевых показателях функционирования банковской системы, деятельность кредитных организаций в регионах оценивается положительно. Отмечено, что примерно в 20 субъектах РФ региональных банков нет, хотя их присутствие очень важно для регионов, особенно для регионов, расположенных в Арктической зоне РФ. Показана динамика количества региональных кредитных учреждений в субъектах АЗ РФ за 2011–2021 гг., которая свидетельствует об уменьшении количества региональных банков за последние десять лет более чем в три раза. Практически 13 региональных кредитных учреждений прекратили свое существование. Определены основные причины прекращения деятельности региональных кредитных организаций. Выделены два типа действующих региональных банков. В статье представлены предложения по поддержке деятельности региональных банков, направленной на стимулирование инвестиционной активности в регионах базирования.

Ключевые слова: банковская система, региональные банки, банковское законодательство, финансовые ресурсы, Арктическая зона Российской Федерации

**REGIONAL BANKS IN THE ARCTIC ZONE OF THE RUSSIAN FEDERATION:
STATE AND DEVELOPMENT TRENDS****Badylevich R.V., Verbinenko E.A.**

*Luzin Institute for Economic Studies – Subdivision of the Federal Research Centre
«Kola Science Centre of the Russian Academy of Sciences», Apatity, e-mail: ramapatit@rambler.ru*

This article is devoted to the study of the state and development trends of regional banks in the Arctic zone of the Russian Federation. The article presents the modern banking system of Russia, which currently includes three levels: systemically significant banks, banks with a universal license and banks with a basic license. It is shown that, despite the low share of regional banks in the key indicators of the functioning of the banking system, the activities of credit institutions in the regions are evaluated positively. It is noted that there are no regional banks in about 20 regions of the Russian Federation, although their presence is very important for the regions, especially for the regions located in the Arctic zone of the Russian Federation. The dynamics of the number of regional credit institutions in the subjects of the AZ of the Russian Federation for 2011–2021 is shown, which indicates a decrease in the number of regional banks over the past ten years by more than three times. Almost 13 regional credit institutions have ceased to exist. The main reasons for the termination of the activities of regional credit organizations are determined. There are two types of operating regional banks. The article presents proposals to support the activities of regional banks aimed at stimulating investment activity in the home regions.

Keywords: banking system, regional banks, banking legislation, financial resources, Arctic zone of the Russian Federation

На сегодняшний день система региональных банков является одним из важных элементов банковской системы страны. Региональные банки за время своего существования доказали свою значимость и необходимость. Создаваясь как банки развития конкретного региона, аккумулируя средства юридических и физических лиц, они обслуживают малые и средние предприятия, население и другие экономические субъекты своего региона. Региональные банки в силу объективных причин не способны предоставлять такой же широкий спектр услуг, проводить такие же объемы активных операций, как крупные федеральные банки. Но их

роль в развитии реального сектора экономики региона в целом, в реализации региональных программ нельзя недооценивать. Особенно это касается регионов Севера и Арктической зоны РФ, которые в силу суровых климатических условий, территориальной удаленности от центра и ряда других причин имеют ярко выраженную специфику ведения хозяйственной деятельности. На региональные банки ложится обязанность по обеспечению региональной экономики денежными средствами. Именно региональные банки способствуют увеличению ресурсной базы региона для реализации социально-экономических проектов.

Целью исследования является определение реального состояния и тенденций развития региональных банков Арктической зоны РФ, а также мероприятий, направленных на поддержку их деятельности.

Материалы и методы исследования

При написании статьи авторами была использована статистическая и аналитическая информация, представленная на сайте Центрального Банка РФ [1], портале «Банки.ру» [2]. Полученные данные были использованы для выявления тенденций и формирования выводов при исследовании банковской системы РФ.

Основными нормативными источниками информации послужили Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Теоретико-методологической базой исследования послужили работы ведущих российских исследователей в области банковской деятельности и финансовых рынков.

В работе применяется графический метод для наглядного представления полученных данных, методы анализа, обобщения, классификации, метод анализа нормативных источников.

Результаты исследования и их обсуждение

Структура кредитной системы Российской Федерации достаточно сложна и разнообразна. Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в систему кредитных организаций входят банки (юридические лица, действующие на базе специального разрешения Центрального банка РФ и имеющие право осуществлять совокупность основных типов банковских операций) и небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление ограниченного количества банковских операций. В свою очередь, с 2017 г. банки, в соответствии с доступными операциями и сделками, были разделены на имеющие базовую лицензию и универсальную лицензию.

Кроме того, в настоящее время в нормативных актах Центрального банка закреплено выделение еще нескольких категорий кредитных организаций. Так, в соответствии с Указанием от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» Центральный банк РФ ежегодно утверждает перечень системно значимых банков. На май

2021 г. в перечень системно значимых банков входят 12 крупнейших банков, на которые приходится большая доля от совокупных активов банковской сферы РФ (около 74%) [3]. Отдельно в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 выделены иностранные банки – кредитные учреждения, зарегистрированные на территории других государств.

Еще одной категорией банковских учреждений, которые часто упоминаются в аналитических материалах и банковских обзорах, являются региональные банки.

Следует отметить, что нормативное выделение региональных банков в качестве отдельной самостоятельной категории активно обсуждается в последние годы. В частности, в 2016 г. Центральным банком РФ был разработан проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [4], согласно которому к категории региональных банков было предложено отнести кредитные организации, активы которых не превышали 7 млрд руб. и которые осуществляли ограниченный спектр банковских операций на территории региона, в котором данный банк был зарегистрирован. Основной целью принятия подобного закона было заявлено создание послаблений для небольших банковских учреждений, зарегистрированных и осуществляющих деятельность на территории конкретного субъекта РФ, в области банковского регулирования: сокращение количества нормативов, применяемых для таких банков, минимизация требований к раскрытию информации и снижение требований к капиталу.

Идея реализации данной законодательной инициативы встретила в банковской среде противоречивые оценки. В частности, об общей поддержке выделения региональных банков заявлял глава Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков [5]. При этом ограничения для региональных банков, предусмотренные проектом закона, такие как запрет на открытие филиалов за пределами территории региона базирования, невозможность осуществления трансграничных валютных операций, обязательное условие осуществления межбанковских операций через специальных контрагентов, вызвали большое количество споров и дискуссий. Неоднократно в банковской среде высказывались предположения, что такой закон окажет негативное влияние на деятельность региональных банков, полученные преимущества не смогут покрыть дополнительные издержки и ограничения, связанные с реализацией проекта

закона, а сама законодательная инициатива Центрального банка РФ в большей степени направлена не на поддержку региональных банков, а на создание условий для дальнейшего поглощения небольших кредитных учреждений крупными участниками банковского рынка и сокращение количества банков [6].

Противоречивые взгляды на инициативу по выделению категории региональных банков привели к тому, что уже к осени 2016 г. Центральный банк РФ отказался от этой идеи, а на повестку дня была вынесена инициатива выделения отдельной категории банков по размеру капитала (менее 3 млрд руб.) без учета территориального критерия, для которых предполагалось разработать систему послаблений в области банковского надзора и регулирования, а также ввести ограниченную лицензию на деятельность, предложив таким небольшим банкам сосредоточиться на работе с субъектами малого и среднего предпринимательства. Однако банковское сообщество вновь критически высказалось о предлагаемых новациях, результатом чего стал пересмотр позиции Центрального банка в пользу введения системы деления банковских учреждений на банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией. Таким образом, с 2017 г. была, по сути, сформирована современная банковская система России, в рамках которой выделены три уровня банков (рис. 1).

В целом в рамках принятой Центральным банком РФ конфигурации банковского рынка России банки, которые ранее планировалось выделить в категорию региональных, в настоящее время классифицированы по требованиям к капиталу и функциональному принципу (доступному спектру функций).

В последние годы региональные банки выступают достаточно часто в качестве объекта анализа в научной литературе. Ве-

дущие исследователи придерживаются различных взглядов на сущность данного типа банковских учреждений. Одни исследователи, по сути, отождествляют региональные банки и банки с базовой лицензией [7], другие авторы трактуют понятие региональных банков гораздо шире, включая в эту группу все банковские учреждения, зарегистрированные за пределами города Москвы (иногда из субъектов регистрации региональных банков исключают также Московскую область, город Санкт-Петербург и Ленинградскую область).

На наш взгляд, к региональным банкам следует относить банковские учреждения, зарегистрированные за пределами городов Москва и Санкт-Петербург, Московской и Ленинградской областей, имеющие филиалы не более чем в трех субъектах РФ и не входящие в перечень системно значимых банков (в частности, к региональным банкам в настоящее время нельзя отнести ПАО «Совкомбанк», регионом регистрации которого является Костромская область, но при этом банк входит в десятку крупнейших банков в РФ по размеру активов, а с октября 2020 г. был включен Центральным банком РФ в перечень системно значимых банков).

Несмотря на то, что доля региональных банков в ключевых показателях функционирования банковской системы нашей страны достаточно низка (согласно данным аналитического портала «Эксперт», на 2020 г. доля региональных банков в совокупных активах банковской системы составила 4,4%, доля в кредитовании корпоративных клиентов и физических лиц – 2,7% и 5,0% соответственно, доля в привлечении средств физических лиц – 5,5%, при этом каждый из данных показателей за последние семь лет с 2013 г. снизился в 2,0–2,5 раза [8]), в научной среде деятельность региональных кредитных организаций оценивается положительно.

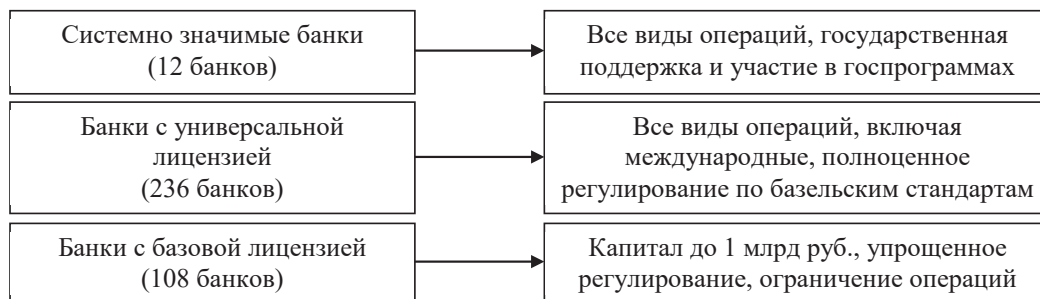


Рис. 1. Уровни банковской системы РФ на 01.06.2021

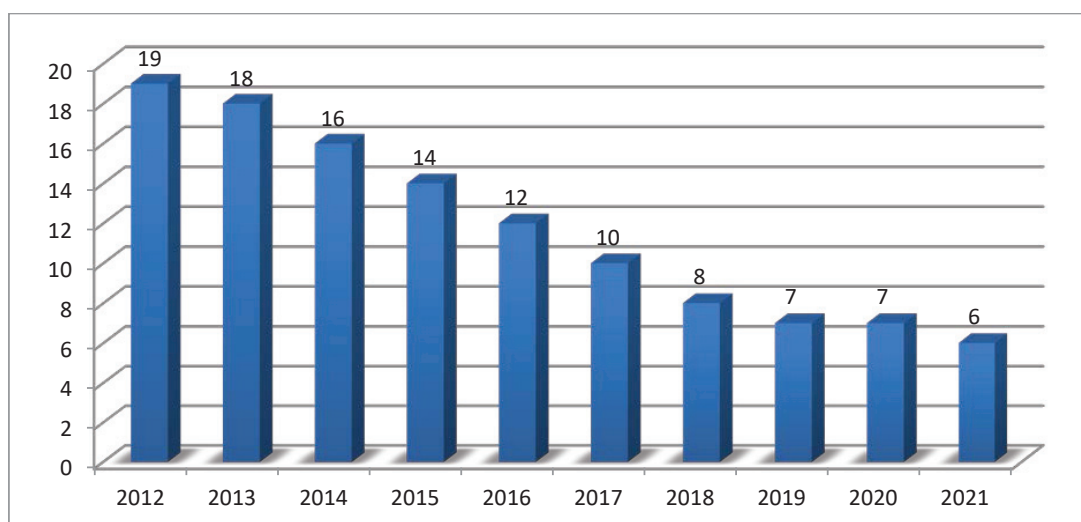


Рис. 2. Динамика количества региональных кредитных учреждений в субъектах АЗРФ в 2011–2021 гг. (на начало каждого года), ед.

В частности, исследователи выделяют такие сильные стороны работы небольших региональных банков, как гибкость в системе организации работы, близость к клиентам и учет специфики конкретных клиентских групп в отдельных субъектах РФ [9], использование при принятии финансовых решений методик анализа, в наибольшей степени соответствующих специфике территории базирования, ориентация в экономических процессах в регионе регистрации и учет характерных особенностей хозяйства и социально-экономического положения региона, значительная активность ведения инвестиционных операций на территории присутствия, за счет которой банк не используется как механизм реализации схем, способствующих оттоку капитала из периферийных регионов в столичные субъекты РФ [10], высокая заинтересованность в развитии региона, быстрота принятия финансовых решений [11].

В настоящее время только в нескольких регионах РФ число региональных банков является сравнительно высоким, а их общее количество подразделений сопоставимо с представительством столичных банковских структур (в частности, это Республика Татарстан – 14 региональных банков, Свердловская область и Приморский край – по 8 банков, Ростовская и Самарская области – по 7 банков). Одновременно в примерно 20 субъектах РФ региональные банки отсутствуют, а еще примерно в таком же количестве их доля в совокупном кредитном портфеле корпоративных клиентов и физических лиц не превышает 1% [12].

Следует отметить, что присутствие региональных банковских структур наиболее важно для регионов, где ярко выражена специфика ведения хозяйственной деятельности, где в силу территориальной отдаленности и суровых климатических условий необходима дополнительная поддержка малого и среднего бизнеса, в том числе за счет создания возможностей привлечения кредитных ресурсов, где наблюдается отток капитала за счет существенного превышения объема привлекаемых финансовых ресурсов над размещаемыми ресурсами столичными банками, а также значительна потребность в создании механизмов трансформации сбережений населения и других свободных активов в инвестиционные ресурсы. К таким регионам следует отнести регионы, расположенные в Арктической зоне Российской Федерации (АЗРФ).

В последние годы, как и для РФ в целом, для АЗРФ характерна тенденция к уменьшению количества региональных банков (рис. 2). За последние десять лет количество кредитных учреждений, зарегистрированных в субъектах АЗРФ, уменьшилось более чем в три раза (с 19 до 6). За 2012–2020 гг. в регионах АЗРФ прекратили свою деятельность по различным причинам 13 региональных кредитных учреждений.

Наиболее частой причиной прекращения деятельности кредитных организаций за последние годы являлся отзыв лицензии со стороны Центрального Банка РФ – 7 случаев с 2012 г. По этой причине прекратили свою деятельность ПАО

«Акционерный коммерческий банк «Енисей», ООО «Коммерческий Банк «Канский», ЗАО «Строительно-Коммерческий Банк» (все – Красноярский край), АО «Банк «Таатта», АО «Акционерный банк «Алданзолотобанк» (оба – Республика Саха), АО Банк «Онего» (Республика Карелия), ЗАО «Небанковская кредитная организация «Северная Клиринговая Палата» (Архангельская область).

В качестве мотивационной части отзыва лицензии Центральный Банк РФ чаще всего ссылался на невыполнение кредитными организациями установленных нормативов, высокие риски осуществления кредитной политики и несбалансированность ресурсного портфеля. В двух случаях были выявлены нарушения закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», реализация сомнительных транзитных операций, финансирование нелегальной деятельности и незаконный вывод средств за рубеж (такая мотивация была использована в отношении ЗАО «Строительно-Коммерческий Банк» (лицензия отозвана в 2014 г.) и АО Банк «Онего» (лицензия отозвана в 2020 г.).

В пяти случаях решение о ликвидации кредитных организаций было принято непосредственно собственниками. Четыре региональных коммерческих банка были реорганизованы в форме присоединения к крупным столичным финансовым структурам (в 2012 г. ЗАО «Баренцбанк» был присоединен к ЗАО «АМИ-Банк», в 2013 г. ООО «Коммерческий Банк «Стромкомбанк» присоединен к ООО «Экспобанк», а в 2016 г. ПАО «Коммерческий банк «Кедр» и АО «Бинбанк Мурманск» были присоединены к ПАО «Бинбанк», который в этот период активно формировал офисную сеть в субъектах РФ за счет присоединения региональных кредитных организаций). В еще одном случае собственниками АО «Нерюнгрибанк» в 2015 г. было принято решение о полном прекращении деятельности без реализации реорганизации в связи с невозможностью продолжать эффективную работу.

Таким образом, следует отметить, что процессы сокращения региональных кредитных организаций в регионах АЗРФ в последнее десятилетие были обусловлены, с одной стороны, ужесточением контрольно-ревизионной политики Центрального банка, а также повышением требований к капиталу и структуре активов и пассивов банков, направленными на очищение банковской сферы страны, а с другой

стороны, масштабной экспансией крупных столичных банков на региональные рынки, которая сопровождалась поглощением небольших кредитных учреждений, зарегистрированных в периферийных субъектах РФ.

На начало 2021 г. в субъектах АЗРФ осталось лишь шесть региональных кредитных организаций. Перечень действующих региональных кредитных организаций, зарегистрированных в субъектах АЗРФ, и краткая характеристика их специализации и направлений деятельности представлены в таблице.

Среди шести действующих кредитных организаций, зарегистрированных в субъектах АЗРФ, две организации являются расчетными центрами, которые выполняют ограниченный спектр операций, и только четыре учреждения – полноценными коммерческими банками. Проанализировав специфику деятельности действующих региональных банков, можно выделить два типа таких учреждений:

1. Региональные банки, которые, по сути, являются уполномоченными или опорными банками региональных органов власти субъектов РФ (к такому типу могут быть отнесены Алмазэргиэнбанк и Енисейский Объединенный Банк). В управлении такими банками активно участвуют органы власти посредством приобретения пакетов акций кредитных организаций, а также вхождения в корпоративные управляющие органы. Деятельность таких банков базируется не только на обслуживании и предоставлении услуг коммерческим организациям и населению, но и на активном участии в реализации региональных и муниципальных инвестиционных проектов, а также обслуживании государственных организаций, действующих в регионе.

2. Региональные банки, специализацией которых является обслуживание крупных коммерческих организаций, зарегистрированных на территории субъекта базирования банка, а также на кредитовании перспективных инвестиционных проектов и субъектов местного малого и среднего бизнеса (к этому типу следует отнести Мурманский Социальный Коммерческий Банк и Северный Народный Банк). Как правило, взаимодействие с обслуживаемыми организациями у таких банков имеет достаточно продолжительную историю, а условия кредитования и получения инвестиционных ресурсов для субъектов местного бизнеса более привлекательные и выгодные по сравнению с крупными столичными банками.

Характеристика региональных кредитных организаций,
зарегистрированных в субъектах АЗРФ на 01.01.2021 (по данным [2])

Региональная кредитная организация	Субъекты РФ	Место по размеру активов в РФ	Характеристика деятельности
Мурманский Расчетный Центр (лицензия № 3341)	Мурманская область	279	Частная небанковская кредитная организация, которая была зарегистрирована в 1999 г., специализируется на расчетно-кассовом обслуживании корпоративных клиентов, среди которых несколько крупных организаций региона (ПАО «Мурманская ТЭЦ», ОАО «Морская арктическая геологоразведочная экспедиция»)
Мурманский Социальный Коммерческий Банк (лицензия № 2722)	Мурманская область	351	Небольшой коммерческий банк, учрежденный в 1994 г., в 2018 г. получена базовая банковская лицензия. Специализируется на обслуживании и кредитовании местных предприятий и организаций, а также привлечении средств физических лиц
Северный Народный Банк (лицензия № 2721)	Республика Коми	200	Небольшой по размеру активов коммерческий банк, учрежденный в 1994 г., который специализируется на обслуживании и кредитовании субъектов предпринимательства, зарегистрированных в Республике Коми (в том числе региональных структур «Газпрома»), и местного населения
Алмаэргиэнбанк (лицензия № 2602)	Республика Саха (Якутия)	122	Достаточно крупный по размеру активов региональный коммерческий банк, учрежденный в 1993 г. С 1998 г. является опорным банком Республики Саха (Якутия). В настоящее время специализируется на широком спектре операций, среди которых обслуживание частных и государственных организаций Республики Саха (Якутия), привлечение средств и кредитование населения и предприятий, реализация муниципальных и региональных инвестиционных проектов
Енисейский Объединенный Банк (лицензия № 2645)	Красноярский край	217	Небольшой коммерческий банк, основанный в 1994 г. С 2001 г. является уполномоченным банком администрации Красноярского края. Специализируется на обслуживании и кредитовании предприятий и организаций Красноярского края (в том числе государственной формы собственности), а также региональных и местных органов власти
Красноярский Краевой Расчетный Центр (лицензия № 3483)	Красноярский край	369	Небольшая небанковская кредитная организация, зарегистрированная в 2008 г., которая специализируется на переводе денежных средств без открытия банковских счетов

Заключение

Проведенный анализ показал, что в настоящее время, несмотря на заявления Центрального банка РФ о необходимости поддержки небольших региональных банков, деятельность которых направлена на обслуживание и кредитование предприятий различных отраслей реального сектора экономики регионов базирования, существующая система регулирования и под-

держки банковского сектора способствует сохранению тенденции к сокращению количества банковских учреждений, зарегистрированных в регионах, экспансии крупных столичных банков в субъекты РФ, в том числе за счет поглощения региональных кредитных структур; перетоку частных и корпоративных клиентов в крупные банковские структуры с государственным участием, имеющие систематическую ад-

министративную и финансовую поддержку со стороны органов власти.

Несмотря на некоторое замедление темпов сокращения количества банковских учреждений в РФ в 2020 г., связанное с ослаблением регулирующего воздействия Центрального банка в условиях коронавирусных ограничений, в ближайшие годы следует ожидать дальнейшее уменьшения количества региональных банков и увеличения доли системно значимых банков в общем объеме капитала, совокупных активов, кредитном портфеле банковской сферы РФ.

В таких условиях следует предпринять ряд шагов, направленных на реальную поддержку региональных банков, деятельность которых направлена на стимулирование инвестиционной активности в субъектах базирования. К таким действиям следует отнести следующие:

1. Вернуться к вопросу выделения региональных банковских учреждений в отдельную нормативно закреплённую категорию. При этом в качестве определяющего критерия отнесения банка к данному типу следует использовать не величину капитала или место регистрации кредитной организации, а местонахождение объектов размещения финансовых ресурсов банка. Так, например, к региональным кредитным организациям могут быть отнесены банки, у которых доля кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, размещённых в субъекте РФ, где зарегистрирован банк, составляет не менее 2/3 от объема привлечённых на территории базирования ресурсов. Такой критерий, с одной стороны, позволит отнести к категории региональных банков только кредитные учреждения, чья деятельность направлена на развитие экономики региона базирования, а с другой стороны, создаст дополнительные стимулы для небольших банков к работе с местным бизнес-сообществом и поиску эффективных региональных инвестиционных проектов.

2. Принять действенные послабления для выделённой категории региональных банков, к которым целесообразно отнести как уже применяемые на сегодняшний день для банков с базовой лицензией меры (сокращение числа обязательных нормативов, упрощённая система раскрытия информации), так и новые, способные оказать существенную поддержку небольшим региональным банкам. В частности, авторы согласны с предложением Т.Н. Зверьковой о необходимости формирования дифференцированного подхода к резервированию привлечённых средств для различных типов банков [7]. Введение льгот по обязательным резервным требованиям для региональных банков, за-

действованным в инвестиционных процессах в субъектах РФ, позволит кредитным организациям предлагать более низкие ставки для местных субъектов бизнеса, что окажет благоприятное влияние на общую инвестиционную активность в регионе.

3. Для снижения рисков ведения небольшими региональными банками незаконной финансовой деятельности, использования «серых схем», механизмов «отмывания денег» и выведения финансовых ресурсов за пределы региона, которые в настоящее время служат частой причиной отзыва лицензий и принятия решений по санации кредитных организаций со стороны Центрального банка РФ, рекомендуется усилить степень участия в управлении такими банками региональных и муниципальных органов власти путем приобретения пакетов акций, вхождения в управляющие органы, расширения функций финансовых органов государственной власти субъектов РФ и территориальных структур Центрального банка в области ведения контрольно-надзорной деятельности. Дополнительно следует обратить внимание на необходимость учета деятельности региональных банковских учреждений и повышение эффективности их взаимодействия с органами власти при разработке и принятии стратегических документов развития субъектов РФ. Данный аспект активизации инвестиционной деятельности на территории региона в настоящее время фактически не рассматривается в практике стратегического планирования на уровне субъектов РФ и отдельных муниципалитетов. Кроме того, необходимо рассмотреть возможность присвоения региональным банкам особых статусов «региональных финансовых агентов», которые позволят вовлекать такие учреждения в реализацию региональных программ и стратегий развития.

4. Расширить практику государственной поддержки банковской системы в периоды возникновения кризисных явлений и неблагоприятной финансовой конъюнктуры, не ограничивая ее лишь системно значимыми банками. Для реализации данного направления видится эффективной, в частности, разработка программ субсидирования ставок кредитования субъектов малого и среднего бизнеса для региональных банков, активно участвующих в инвестиционных процессах на территории базирования. Также представляется целесообразным выделение региональным банкам финансовых ресурсов со стороны Центрального банка РФ на льготных условиях под обязательство направления данных ресурсов на кредитование субъектов реального сектора экономики региона. В качестве критерия

рия определения банков для получения доступа к «дешевым» финансовым ресурсам следует использовать степень активности кредитной организации в региональных инвестиционных процессах и отсутствие претензий к прозрачности и законности ведения финансовой деятельности.

Исследование выполнено в рамках темы НИР АААА-А18-118051590117-3 «Научные основы формирования и реализации финансово-инвестиционного потенциала регионов Севера и Арктики».

Список литературы

1. Официальный сайт Центрального Банка РФ. Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 22.06.2021).
2. Финансовый портал «Банки.ру». Режим доступа: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 23.06.2021).
3. Актуальный перечень системно значимых банков в РФ. Официальный сайт Центрального банка РФ. Режим доступа: https://cbr.ru/press/pr/?file=29102020_141842PR2020-10-29T14_13_19.htm (дата обращения: 28.06.2021).
4. Проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (подготовлен ЦБ РФ) (не внесен в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 28.07.2016). Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PRJ;n=149336#024074611517031452> (дата обращения: 30.06.2021).
5. Аксаков: закон о региональных банках может быть рассмотрен осенью. Материал портала «Банки.ру». Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=9037318> (дата обращения: 30.06.2021).
6. Дугин И. Принуждение к самоубийству. Политика ЦБ ставит крест на региональных банках. Материал портала «Версия». Режим доступа: <https://versia.ru/politika-cb-stavit-krest-na-regionalnyh-bankah> (дата обращения: 02.07.2021).
7. Зверькова Т.Н. Региональные банки: исторический опыт функционирования и современность // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. Т. 10. № 8 (338). С. 954–968. DOI: 10.24891/fa.10.8.954.
8. В федеральных сетях: как выживают региональные банки. Материал аналитического портала «Эксперт». Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/fed_banks_2020/ (дата обращения: 20.06.2021).
9. Тавбулатова З.К., Таштамиров М.Р. Значение региональных банков // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. 2017. № 3 (57). С. 65–69.
10. Таштамиров М.Р. Место региональных банков в современных трансформационных процессах банковского сектора России // Вестник Чеченского государственного университета. 2019. Т. 33. № 1. С. 34–41.
11. Зиненко А.В., Тетерин Ю.А., Чайка А.А. Региональные банки в условиях необходимости активизации инвестиционной деятельности в субъектах Российской Федерации // Инновационное развитие экономики. 2020. № 6 (60). С. 176–189.
12. В федеральных сетях: как выживают региональные банки. Материал аналитического портала «Эксперт». Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/fed_banks_2020/ (дата обращения: 20.06.2021).