

УДК 336.051:336.71
DOI 10.17513/fr.43795

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

Ющик Ю.В., Посная Е.А., Букач Б.А.

*ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет», Севастополь,
e-mail: yulianka-yuschik@mail.ru, sntulena@mail.ru, babukach@mail.sevsu.ru*

Цель исследования заключается в разработке мер для решения актуальных проблем развития и функционирования региональных банков с теоретической и практической точек зрения. Задачи исследования: изучить информационную базу исследования с целью систематизации и обобщения знаний по теме; разработать понятийно-категориальный аппарат по теме; исследовать функции региональных банков с целью раскрытия роли регионального банка в экономике; разработать предложения по решению актуальных проблем развития и функционирования региональных банков. Информационная база исследования – нормативно-правовая база Российской Федерации, отечественные и зарубежные научные работы и периодические издания. При проведении исследования использованы универсальные методы научных исследований: сравнительный и системный анализ, дедукция, индукция, описание и обобщение. Анализ актуальных научных знаний по теме показал следующее: единого подхода к определению понятия «региональный банк» нет, более того, нет единого подхода к классификации коммерческих банков. В нормативно-правовой базе понятие «региональный банк» отсутствует. Структурирование знаний, разработка понятийно-категориального аппарата по теме и выделение функций регионального банка являются необходимыми мерами, которые позволят проводить качественную оценку актуальных вопросов развития и функционирования региональных банков. Отсутствие упоминаний понятия «региональный банк» в нормативно-правовой базе затрудняет количественную оценку роли региональных банков в экономике региона. Систематизация актуальных научных знаний и нормативно-правовых актов Российской Федерации позволила сформулировать понятийно-категориальный аппарат по теме: сформулировать понятие «региональный банк», определить критерии отнесения коммерческого банка к категории региональный, описать базовые и специфические функции региональных банков. Сформулированная теоретическая база позволяет провести качественную оценку роли регионального банка в экономике региона. Для решения проблемы количественной оценки роли регионального банка предложено решение по совершенствованию российской нормативно-правовой базы, а именно выделение региональных банков в группу и наделение этой группы специальным статусом.

Ключевые слова: банковская система, региональный банк, регион, региональная экономика

THE CURRENT ISSUES RELATING TO THE DEVELOPMENT AND OPERATION OF REGIONAL BANKS

Yuschik Yu.V., Posnaya E.A., Bukach B.A.

*Sevastopol State University, Sevastopol,
e-mail: yulianka-yuschik@mail.ru, sntulena@mail.ru, babukach@mail.sevsu.ru*

The purpose of the research is to develop measures to address the actual problems of development and functioning of regional banks from two perspectives: theoretical and practical. Research objectives: explore the research information base for systematization and generalization of knowledge on the topic; develop criteria for classifying a bank as “Regional” and formulate the concept of “Regional Bank”; explore the functions of regional banks and determine their role in the regional economy; develop proposals for solving current problems of regional bank development. The research was grounded in the legislation and official documents of the Russian Federation, in addition to domestic and foreign scientific works and periodicals. The research methodology incorporated comparative and systemic analysis, as well as deduction, induction, description and generalization. A review of contemporary scientific literature on the subject reveals several key findings. Firstly, there is no universally accepted definition of the concept of ‘Regional Bank’. Secondly, there is no single classification system for commercial banks. Thirdly, the concept of ‘Regional Bank’ is not included in the relevant legal documentation. The structuring of knowledge, the development of conceptual and categorical apparatus on the topic, and the allocation of functions of a regional bank are necessary measures that will allow for a qualitative assessment of topical issues of development and functioning of regional banks. The absence of references to the concept of ‘Regional Bank’ in the regulatory framework makes it difficult to quantify the role of regional banks in the regional economy. The current scientific knowledge and regulatory legal acts of the Russian Federation have been systematized, thus allowing the conceptual and categorical apparatus on the topic to be formulated. This apparatus includes the following elements: the concept of ‘Regional Bank’, the criteria for attributing a commercial bank to the category of regional, and the basic and specific functions of regional banks. The theoretical framework that has been formulated allows for a qualitative assessment of the role of a regional bank in the regional economy. To address the challenge of quantitative assessment of the role of a regional bank, we propose an enhancement to the regulatory and legal framework of the Russian Federation, namely: the classification of regional banks into a group and the subsequent bestowing of this group with a special status.

Keywords: banking system, regional bank, region, regional economy

Введение

Исследование роли регионального банка в экономике Российской Федерации на сегодняшний день затруднено в связи с отсутствием в структуре банковского сектора понятия «региональный банк». Анализ отечественных и зарубежных источников показывает, что понятие «региональный банк» имеет разное значение в зависимости от того, как устроена банковская система страны [1]. Например, в Соединенных Штатах Америки понятие «региональный банк» используется по отношению к Федеральной резервной системе: «Федеральная резервная система США состоит из 12 региональных резервных банков», которые в свою очередь выполняют функции регулятора.

Проблематика функционирования региональных банков обширна: отсутствие понятия «региональный банк» в правовом поле Российской Федерации, отсутствие механизмов поддержки развития региональных банков муниципальными и государственными органами власти, низкий уровень доверия к региональным банкам со стороны населения и бизнеса, высокая конкуренция с крупными федеральными коммерческими банками, недостаточность капитала в соответствии с требованиями регулятора для осуществления полного перечня банковских услуг в соответствии со спецификой региона. Перечень актуальных вопросов, которые необходимо урегулировать для дальнейшего успешного функционирования и развития региональных банков, значительно шире и варьируется в зависимости от глубины проводимых исследований.

На текущем этапе развития национальной экономики и, в частности, финансового сектора Российской Федерации разработка стратегий развития регионального банка с целью устойчивого развития регионов России и страны в целом невозможна без четкого определения такого понятия, как «региональный банк», понимания его места и роли в банковской системе Российской Федерации, а также наличия соответствующей нормативно-правовой базы.

Настоящее исследование направлено на сбор и структурирование знаний по теме с целью определения возможности количественной и качественной оценки роли регионального банка в экономике.

Материалы и методы исследования

Анализ современных научных исследований по направлению «Банковское дело» показал, что роль регионального банка в банковской системе Российской Федерации не раскрыта. Более того, отсутствует по-

нятийно-категориальный аппарат, который позволяет однозначно классифицировать банк как региональный. Данный тезис подкреплен результатами изучения некоторых учебных пособий 2022–2024 гг. издания, которые были разработаны для обучения студентов ведущих высших учебных заведений Российской Федерации, таких как, например, Финансовый университет при Правительстве РФ, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Московский государственный институт международных отношений МИД России и др. При детальном рассмотрении структур банковской системы Российской Федерации, представленных в учебных пособиях, можно заметить, что региональные банки в ней отсутствуют, а понятие «региональный банк» ни в одном из источников не раскрыто.

Наиболее часто региональные банки выделяются при классификации коммерческих банков. Чаще всего при классификации банков по признаку «масштаб деятельности» выделяются такие банки, как «транснациональные (то есть международные, межгосударственные), национальные, межрегиональные, региональные, муниципальные». Некоторые авторы выделяют региональный банк по признаку «сфера обслуживания», классифицируя банки как «региональные (местные), межрегиональные, национальные, международные». Встречаются и другие признаки, по которым можно классифицировать региональные банки, и чаще всего для этой цели используется авторский подход. Соответственно, в каждом из этих подходов одинаковые виды банков выделены в классификациях по разным признакам, что подтверждает тот факт, что единого подхода к определению регионального банка в настоящий момент не существует.

Проблема различных подходов к классификации коммерческих банков обусловлена в том числе изменчивостью структуры банковской системы и отсутствием единого стандарта в нормативно-правовом поле. Эти проблемы делают процесс классификации коммерческих банков сложным и многогранным, требующим постоянного пересмотра и адаптации к изменениям на рынке и в правовом поле [2].

В нормативно-правовой базе Российской Федерации понятие «региональный банк» не встречается, однако в официальных периодических изданиях Центрального Банка Российской Федерации упоминания есть. Например, в годовом отчете Центрального банка за 2023 г. в табл. 32 [3] представлены показатели по деятельности региональных банков, к которым отнесены

банки, головные офисы которых зарегистрированы не в Москве и не в Московской области, за исключением системно значимых кредитных организаций.

Результаты исследования и их обсуждение

Наличие единого теоретического подхода к определению сущности «региональный банк» в банковской системе Российской Федерации позволит однозначно определять роль и функции регионального банка в экономике региона и страны в целом [4]. Систематизация знаний изученных научных источников позволила разработать обобщенный и наиболее полный подход к определению «региональный банк» и выделению его функций.

В первую очередь необходимо ответить на вопрос: «Как понять, что коммерческий банк является региональным?» Ответ на этот вопрос находится в анализе деятельности коммерческого банка с точки зрения территориального, юридического и экономического аспектов, что позволяет выделить основные критерии отнесения банка к категории «региональный банк». Основным принципом анализа является согласованность с нормативно-правовой базой Российской Федерации и отсутствие противоречия с понятийно-категориальным аппаратом банковской системы.

Далее представлены критерии отнесения банка к категории «региональный банк»:

- территориальный аспект: банк осуществляет деятельность в одном или нескольких субъектах Российской Федерации, которые схожи по уровню экономико-социального развития, а также по природным и климатическим условиям;

- юридический аспект: регистрация регионального банка должна быть произведена на той же территории, где он осуществляет свою деятельность, за исключением Москвы и Московской области;

- экономический аспект: банк функционирует внутри региона, способствуя накоплению и распределению свободных финансовых ресурсов для обеспечения экономического и социального развития региона.

Более предметно критерии раскрыты в ранних научных работах авторов, в которых также было предложено обобщенное понятие: «Региональный банк – это банк, который осуществляет свою деятельность на ограниченной территории с целью обеспечения социального и экономического развития этой территории» [5].

Термин и выделенные критерии необходимо рассматривать как единое целое и использовать при классификации совместно,

для получения более точных результатов. Роль регионального банка в экономике региона наиболее полно раскрывается посредством функций, которые региональные банки выполняют [6].

Во-первых, региональный банк является видом коммерческого банка, функции, которые он выполняет, аналогичны функциям коммерческого банка.

Большинство современных авторов выделяет три функции коммерческого банка: эмиссия кредитных денег, перераспределение ресурсов, осуществление банковских операций [7]. Некоторые авторы предлагают более широкий перечень функций.

Обобщение полученных данных позволило составить расширенный перечень функций коммерческих банков, а именно:

- эмиссия кредитных денег, то есть выпуск в оборот кредитных денег вместо привлеченных депозитных, что позволяет населению и организациям привлекать дополнительные финансовые ресурсы;

- аккумуляция временно свободных денежных средств и преобразование их в денежный капитал; другими словами, привлечение свободных денежных средств населения и организаций и наращивание их для достижения какой-либо цели;

- размещение привлеченных ресурсов на инвестиционном рынке, что способствует наращиванию инвестиционных ресурсов;

- обеспечение и регулирование расчетов между участниками финансового рынка с целью обеспечения скорости, бесперебойности и безопасности расчетов между контрагентами, что напрямую влияет на эффективность взаимодействия между различными категориями клиентов;

- перераспределение ресурсов, а именно передача временно свободных финансовых ресурсов из одной сферы хозяйствования в другую с целью насыщения ликвидностью хозяйств;

- информационно-аналитическая функция, предоставление консалтинговых услуг населению и организациям для принятия наиболее эффективных решений.

Во-вторых, опираясь на предложенный в рамках текущего научного исследования понятийно-категориальный аппарат и особенности деятельности региональных банков [8], выделен ряд специфических функций:

- перераспределение ресурсов внутри региона: предотвращение оттока региональных финансовых ресурсов за пределы региона функционирования банка и направление аккумулированных финансовых ресурсов в экономику региона;

- банковское сопровождение федеральных проектов на региональном уровне: обе-

спечение доступности федеральных проектов и программ на региональном уровне различным категориям граждан;

- поддержка регионального производителя: предоставление индивидуальных условий обслуживания по различным банковским продуктам, внедрение инновационных банковских продуктов, которые соответствуют специфике региона;

- поддержка социально значимых региональных проектов: содействие в реализации региональных инициатив, направленных на повышение уровня социально-экономического развития региона;

- стимулирование рынка капитала региона: развитие рынка капитала позволяет улучшить доступ региональных предприятий к долгосрочному финансированию, что в свою очередь способствует росту экономики региона;

- обеспечение безопасности финансового сектора региона: наличие регионального банка в регионе обеспечивает безопасность и стабильность финансовой системы региона, что наиболее полно раскрывается в условиях изоляции региональных экономик [9].

Таким образом, региональные банки играют важную роль в экономическом развитии региона: обеспечивают стабильность и безопасность финансовой системы, минимизируют риски финансовых кризисов и защищают регион от внешних экономических угроз. Деятельность регионального банка направлена на улучшение экономической ситуации в регионе, поддержку местных производителей и социальных проектов, а также на укрепление финансовой безопасности и устойчивости региона. Как следствие, региональные банки являются важным звеном в развитии экономики на всех уровнях.

Разработанный понятийно-категориальный аппарат по теме позволяет однозначно определить, что коммерческий банк может являться региональным с научной, то есть теоретической точки зрения, однако исследование и количественная оценка роли регионального банка в экономике региона все еще затруднены, поскольку в структуре банковского сектора региональный банк отсутствует как субъект.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя «Банк России, кредитные организации, филиалы иностранных банков, а также представительства иностранных банков». Также отметим, что, согласно закону, коммерческие банки разделены на две группы по типу лицензии: банк с универсальной лицензией и банк с базовой лицензией. К основным

отличиям между универсальной и базовой лицензиями относятся: различные требования к уставному капиталу банка, ограничения на предоставление финансовых услуг и запрет на работу с иностранными клиентами для банков с базовой лицензией, более жесткие требования по резервированию для банков с универсальной лицензией.

Многообразие методологических подходов исследователей к анализу и описанию структуры банковской системы Российской Федерации приводит к тому, что в отечественной научной литературе структура банковской системы представлена в разнообразных формах. Разнообразие авторских решений и их различие с утвержденным на государственном уровне подходе свидетельствует о незавершенности формирования структуры банковской системы Российской Федерации [10, 11].

Так, например, в соответствии с Указанием от 13.04.2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», Центральным банком утвержден перечень системно значимых кредитных организаций, в котором по состоянию на 02.11.2024 насчитывается 13 коммерческих банков, а именно: АО Юни Кредит Банк, Банк ГПБ (АО), ПАО «Совкомбанк», Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО РОСБАНК, ПАО Сбербанк, ПАО «Московский Кредитный Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», АО «ТБанк», ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», АО «Россельхозбанк». На долю системно значимых кредитных организаций приходится около 79% совокупных активов российского банковского сектора [12].

Центральный банк собирает и анализирует статистическую отчетность по всем кредитным организациям, при этом статистика по системно значимым кредитным организациям представляется как в общем пуле, так и отдельно. Объединение нескольких банков в группу и придание этой группе официального статуса позволяет количественно оценить влияние этой группы как на структуру банковского сектора, так и на эффект для экономики в целом.

Подобные меры по отношению к коммерческим банкам, которые можно отнести к категории «региональный банк», в полной мере позволят количественно определять степень их влияния на экономику региона.

Заключение

Таким образом, систематизация научного знания позволила разработать понятийно-категориальный аппарат по теме исследования, который согласован с нормативно-правовой базой и не противоре-

чит принципам построения банковской системы. Анализ аспектов деятельности регионального банка, а именно территориального, юридического и экономического, позволил выделить критерии отнесения банка к категории «региональный», что позволило сформулировать понятие «региональный банк».

Роль регионального банка в экономике региона раскрывается посредством выделения функций, которые региональные банки выполняют. В первую очередь региональные банки являются коммерческими и, соответственно, выполняют все те же функции, которые присущи коммерческим банкам, назовем их базовыми. Кроме базовых функций региональные банки выполняют ряд специфических функций, которые были выделены в рамках текущего научного исследования. Специфические функции банка выделены на основе отличительных особенностей деятельности региональных банков.

Выделение специфических функций банка позволяет произвести качественную оценку деятельности региональных банков, в то время как количественная оценка в настоящий момент затруднена из-за несовершенства нормативно-правовой базы. Для решения этой проблемы Центральному Банку необходимо предпринять меры по отношению к региональным банкам, аналогично тем, что были предприняты с целью выделения в отдельную группу системно значимых кредитных организаций на основании Указания от 13.04.2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». Объединение нескольких банков в группу и придание этой группе официального статуса позволяет количественно оценивать влияние этой группы как на структуру банковского сектора, так и на экономику в целом.

Увеличение значимости регионального банка в региональной экономике также возможно посредством вовлечения в развитие региональных банков муниципальных органов власти. Эффект от участия муниципалитетов в развитии региональных банков будет выражаться в реализации индивидуального подхода к предоставляемым фи-

нансовым услугам и продуктам в регионе, что повлечет за собой рост экономических показателей региона по всем направлениям. Кроме того, развитие региональных банков повлечет за собой уменьшение влияния международных санкций на развитие банковской системы Российской Федерации.

Список литературы

1. Чеканова Т.Е. Об основных отличиях банковских систем стран ЕАЭС // Экономика и управление. 2020. Т. 26, № 4 (174). С. 397–406. DOI: 10.35854/1998-1627-2020-4-397-406.
2. Донсков К.А., Емельянов М.Р. Основные характеристики национальных банковских систем. Особенности построения банковской системы России // Научный Лидер. 2024. № 19 (169). С. 200–202.
3. Годовой отчет Банка России за 2023 год [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/collection/collection/file/49041/ar_2023.pdf (дата обращения: 11.02.2025).
4. Тулупникова Ю.В. Роль банковской системы в развитии экономики России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Т. 13, № 6–1. С. 759–765. DOI: 10.34670/AR.2023.15.68.093.
5. Ющик Ю.В., Посная Е.А. Роль региональных банков в финансовой системе государства // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. 2024. № 6. С. 749–753.
6. Фролов А.В. Банковские экосистемы: виды, функции, их роль в экономической системе страны // Вестник евразийской науки. 2023. Т. 15, № S1. URL: <https://esj.today/PDF/34FAVN123.pdf> (дата обращения: 09.02.2025).
7. Мишина С.В. Банковская система Российской Федерации и ее роль в рыночной экономике // Вопросы отраслевой экономики. 2023. № 3 (3). С. 23–29. DOI: 10.24888/2949-2793-2023-3-23-29.
8. Мануйленко В.В., Байрамов М.Р. Теоретико-практические аспекты формирования и оценки кредитных отношений регионального заемщика и банка // Учет и контроль. 2019. № 8 (46). С. 43–48.
9. Арутюнян В.Г., Прокопьева Е.Л. Финансовая безопасность банковской системы: сущность, факторы, алгоритм оценки и обеспечения // Банковское дело. 2024. № 6. С. 44–54.
10. Шапиро И.Е., Пасечник Д.Е. Влияние международных санкций на развитие банковской системы Российской Федерации // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2022. № 2 (78). С. 230–237. DOI: 10.54220/v.rsue.1991-0533.2022.78.2.031.
11. Караваева Ю.С. Проблемы функционирования региональных банков в современных экономических условиях // Вестник НГИЭИ. 2017. № 4 (71). С. 116–129.
12. Мануйленко В.В., Галазова М.В. Основные положения теории формирования активов организации // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 2, № 11 (119). С. 8–14. DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2021.11.02.002.