

УДК 336.71
DOI

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА: БАЗОВЫЕ И СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ФУНКЦИИ

¹Ющик Ю.В., ¹Посная Е.А., ¹Кокодей Т.А., ¹Григоренко Л.А., ²Шохнех А.В.

¹*Севастопольский государственный университет, Севастополь;*

²*Волгоградский государственный социально-педагогический университет,
Волгоград, e-mail: shokhnekh@yandex.ru*

Цель исследования заключается в определении роли регионального банка в экономике региона через выделение и обоснование его специфических функций, обеспечивающих устойчивое развитие региональной экономики и укрепление финансовой стабильности на местном уровне. Задачи исследования: провести анализ информационной базы исследования с целью систематизации и обобщения современных научных знаний по исследуемой теме; изучить функции коммерческих банков для выявления их взаимосвязи с функциями региональных банков; выделить и описать специфические функции региональных кредитных организаций. Эмпирическая и теоретическая основа исследования сформирована на основе комплексного анализа нормативных правовых актов Российской Федерации, научных работ отечественных исследователей в данной области и статистических отчётов Центрального банка Российской Федерации. В исследовании использовался комплекс аналитических методов, включая системный и сравнительный анализ, индукцию и дедукцию, обобщение, формализацию и научное описание. Установлено, что региональные банки, наряду с базовыми функциями коммерческих банков (эмиссия кредитных денег, перераспределение ресурсов, предоставление банковских услуг), реализуют ряд функций, ориентированных на специфику региональной экономики. К ним относятся: удержание и перераспределение финансовых ресурсов внутри региона, сопровождение федеральных проектов на региональном уровне, поддержка местных производителей, участие в социально значимых инициативах, стимулирование регионального рынка капитала и обеспечение защиты финансовой инфраструктуры региона. В теоретических аспектах определение и структурирование специфических функций региональных банков позволило создать чёткую концептуальную структуру для более глубокого и точного понимания сущности понятия «Региональный банк». В то же время, с практической точки зрения, понимание специфических функций регионального банка позволяет: во-первых, провести качественную оценку его роли в региональной экономике; во-вторых, определить реальное (не номинальное, как сейчас) место регионального банка в банковской системе Российской Федерации; в-третьих, разработать методологию стратегического развития региональных банков с учетом специфических потребностей региона.

Ключевые слова: банк, банковская система, региональный банк, функции регионального банка, регион, региональная экономика, меры социальной поддержки

THEORETICAL ASPECTS OF THE ACTIVITIES OF A REGIONAL BANK: BASIC AND SPECIFIC FUNCTIONS

¹Yuschik Yu.V., ¹Posnaya E.A., ¹Kokodey T.A., ¹Grigorenko L.A., ²Shokhnekh A.V.

¹*Sevastopol State University, Sevastopol;*

²*Volgograd State Socio-Pedagogical University, e-mail: shokhnekh@yandex.ru*

The purpose of the study is to determine the role of a regional bank in the regional economy by identifying and justifying its specific functions that contribute to sustainable development and financial security at the regional level. The objectives of the study: to analyze the information base of the study in order to systematize and generalize modern scientific knowledge on the topic under study; to study the functions of commercial banks to identify their relationship with the functions of regional banks; to identify and describe the specific functions of regional banks. The empirical and theoretical underpinnings of this study were established through a comprehensive review of regulatory and legal acts promulgated by the Russian Federation, scientific works by domestic researchers in the field, and statistical reports from the Central Bank of the Russian Federation. The study employed a range of analytical methods, including systematic and comparative analysis, induction and deduction, generalization, formalization, and scientific description. It has been established that regional banks, in addition to the fundamental functions of commercial banks—namely, the issuance of credit money, the redistribution of resources, and the provision of banking services—perform specific functions. These include the redistribution of financial resources within the region, the provision of banking support for federal projects, the support of regional producers and socially significant projects, the stimulation of the regional capital market, and the assurance of the security of the region's financial sector. In theoretical aspects, defining and structuring the specific functions of regional banks has made it possible to create a clear conceptual framework for a deeper and more accurate understanding of the essence of the concept of a “regional bank.” At the same time, from a practical point of view, understanding the specific functions of a regional bank allows us to: first, conduct a qualitative assessment of its role in the regional economy; second, determine the real (not nominal, as is currently the case) place of a regional bank in the banking system of the Russian Federation; thirdly, develop a methodology for the strategic development of regional banks, taking into account the specific needs of the region.

Keywords: bank, banking system, regional bank, functions of regional bank, region, regional economy, social support measures

Введение

Нестабильная политическая и экономическая ситуация оказывают прямое влияние на состояние банковского сектора: коммерческие банки вынуждены оперативно реагировать на малейшие изменения для обеспечения своей финансовой устойчивости. В такой ситуации наиболее устойчивыми к изменениям становятся региональные банки, которые, по сравнению с крупными коммерческими банками, глубже погружены в специфику экономической деятельности региона и имеют более гибкие инструменты для работы с клиентами.

Анализ современных научных исследований по направлению «Банковское дело» показал, что роль регионального банка в банковской системе Российской Федерации не раскрыта. В научных работах по исследуемой проблематике представлено широкое многообразие точек зрения, что свидетельствует о незавершенности процесса структурирования научных знаний по теме.

При рассмотрении региональных банков с точки зрения особенностей их деятельности, опираясь на то, что понятия «деятельность банка» и «банковская деятельность» имеют разное значение [1], важно выделить и описать полный перечень функций, которые региональные банки выполняют.

Поскольку в условиях глобализации и динамических изменений региональные банки являются наиболее устойчивыми игроками банковского сектора и при этом обеспечивают стабильное и устойчивое экономическое развитие на региональном уровне, определение его роли в экономике региона является приоритетным направлением дальнейших исследований [2].

Цель исследования заключается в выявлении роли регионального банка в экономике региона в фокусе расширения специфических функций, обеспечивающих: перераспределение ресурсов внутри региона; банковское сопровождение федеральных проектов на уровне региона; поддержку регионального производителя и социально значимых региональных проектов; стимулирование рынка капитала региона; обеспечение безопасности финансового сектора региона.

Материал и методы исследования

Комплексный анализ научной литературы и нормативно-правовых документов с целью выявления функций региональных банков произведен непрерывно от функций, которые выполняют коммерческие банки.

В научной литературе преобладает точка зрения, согласно которой к основным

функциям коммерческого банка относятся эмиссия кредитных денег, перераспределение финансовых ресурсов и предоставление широкого спектра банковских операций. Реже встречаются такие функции, как преобразование временно свободных финансовых ресурсов в капитал, наращивание инвестиционных ресурсов, информационно-аналитическая функция [3, с. 55-59; 4; 5].

Применение системного анализа, индукции, дедукции и обобщения позволили уточнить понимание сущности понятия «региональный банк» и сформулировать перечень специфических функций, которые также выполняют региональные банки, кроме функций указанных выше, а именно: перераспределение региональных ресурсов внутри региона, за счет предотвращения оттока средств в другие регионы, сопровождение федеральных проектов в региональном секторе, содействие развитию регионального производства, участие в реализации социально значимых проектов на уровне субъекта Федерации, поддержка регионального рынка капитала, а также укрепление стабильности и безопасности финансовой системы региона [6].

Результаты исследования и их обсуждение

Перераспределение региональных ресурсов внутри региона. Деятельность регионального банка способствует удержанию свободных финансовых ресурсов в пределах субъекта Федерации, предотвращая их отток в иные регионы, как это часто наблюдается при функционировании федеральных кредитных организаций [7].

Опираясь на статистику Центрального банка в разрезе федеральных округов по количеству кредитных организаций, зарегистрированных в соответствующих федеральных округах (рис. 1), можно сделать вывод о неравномерном распределении кредитных организаций по всей стране. Данная статистика не показывает степень насыщенности федеральных округов кредитными организациями.

Анализ активов кредитных организаций в разрезе федеральных округов по отношению к активам банковского сектора РФ по состоянию на 01.10.2024 показывает, что наибольшая доля активов банковского сектора сосредоточена в Центральном федеральном округе и составляет 79,4%, на втором месте находится Северо-Кавказский федеральный округ – 18,1%, и на остальные федеральные округа в совокупности приходится 2,5% (рис. 2).

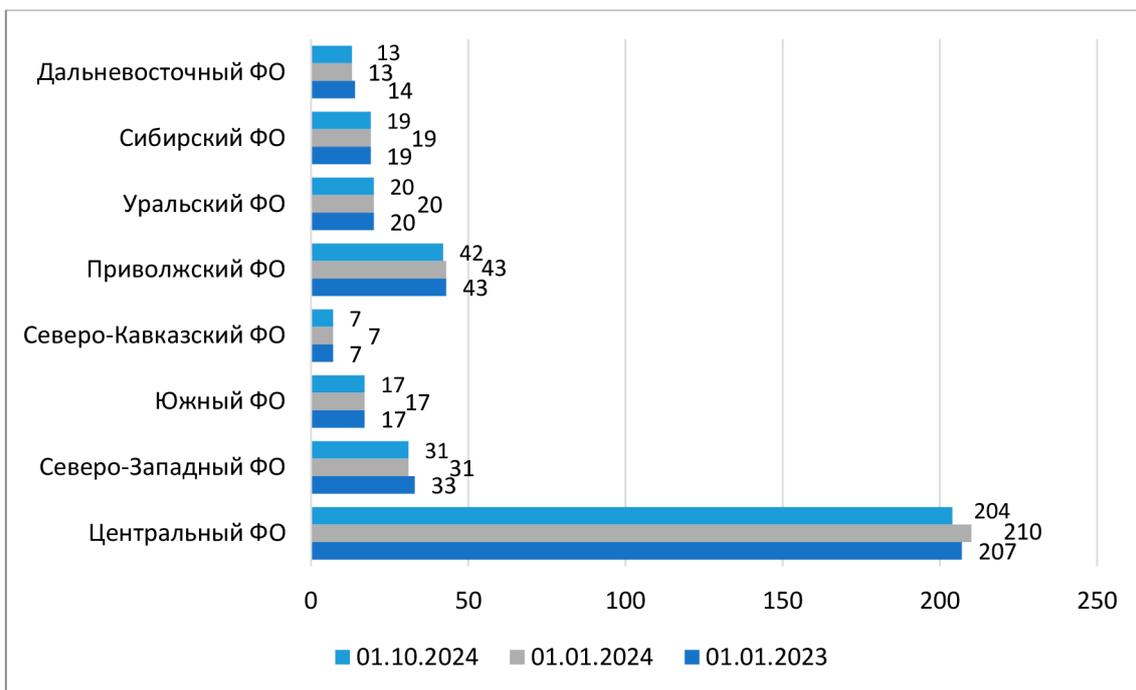


Рис. 1. Динамика количества кредитных организаций по федеральным округам, 2023-2024 гг.
 Источник: составлено авторами на основании отчета Центрального банка «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации» № 266 за октябрь 2024 г. (Таблица 11. «Размещение и активы действующих кредитных организаций в разрезе ФО и регионов»)

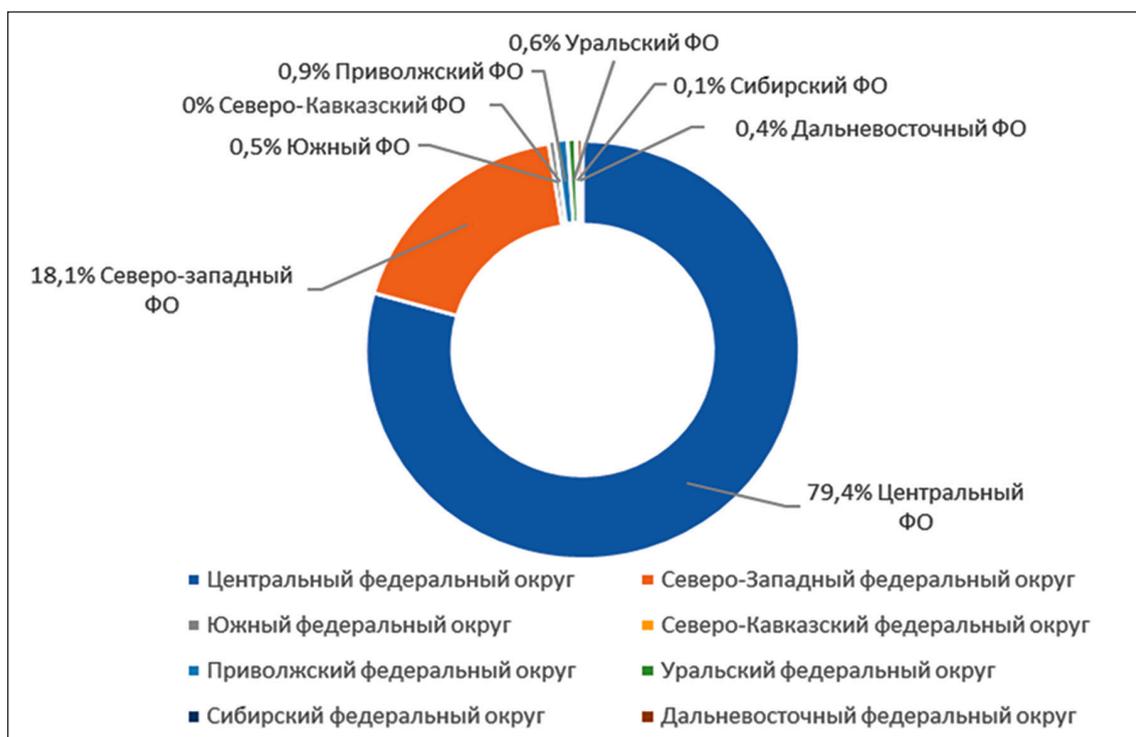


Рис. 2. Доля активов кредитных организаций по федеральным округам по отношению к активам банковского сектора на 01.10.2024
 Источник: составлено авторами на основании отчета Центрального банка «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации» № 266 за октябрь 2024 г. (Таблица 11. «Размещение и активы действующих кредитных организаций в разрезе ФО и регионов»)

Насыщенность кредитными организациями в федеральных округах компенсируется за счет широко развитых сетей крупных федеральных банков, которые, как правило, зарегистрированы в Центральном федеральном округе, что способствует оттоку свободных региональных финансовых ресурсов за пределы региональной экономики.

С другой стороны, крупные банки способствуют перераспределению финансовых ресурсов между экономическими субъектами и способствуют концентрации свободных финансовых ресурсов там, где степень экономического развития выше. Важно соблюдать баланс, т.е. обеспечивать достаточное количество аккумулированных финансовых ресурсов на уровне региональной экономики, и при наличии излишков перераспределять их в иные регионы или сферы экономической деятельности.

Наглядно, на примере Республики Крым и г. Севастополя, ситуация выглядит так: свободные финансовые ресурсы хозяйств, которые ПАО «Сбербанк» привлек на данной территории, учитываются в активах Центрального федерального округа.

Согласно данным на официальном сайте Центрального банка по состоянию на 15.08.2025 г. (раздел «Участники финансового рынка», отчет «Информация о подразделениях»), дополнительные офисы ПАО «Сбербанк», расположенные на территории Республики Крым и г. Севастополя в количестве 29 штук, относятся к филиалу 1190 – Юго-Западный банк. Кроме вышеуказанных регионов, к данному филиалу относятся дополнительные и мобильные офисы Ростовской области, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей, что говорит о том, что перераспределение ресурсов в данном случае будет производиться среди регионов, которые сильно отличаются по специфике экономической деятельности, климатическим условиям и уровню социального и экономического развития.

С учетом особенностей бухгалтерского учета и налогового регулирования в филиалах кредитных организаций и их головных банков, активы, пассивы и финансовые результаты филиалов учитываются на балансе головной организации, таким образом, региональная экономика Республики Крым и г. Севастополя не получает прямого эффекта.

Банковское сопровождение национальных проектов и федеральных программ на региональном уровне. В контексте указанной функции можно рассматривать несколько основных направлений деятельности.

Во-первых, открытие счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также осуществление расчетов между контрагентами в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» [6]. На первый взгляд, осуществление банковских операций между контрагентами является базовой функцией любого коммерческого банка, однако авторами принято решение о выделении отдельной специфической функции региональных банков, поскольку участие региональных банков в сфере закупок товаров, работ и услуг напрямую влияет на экономические показатели региона.

Во-вторых, интеграция регионов в реализацию национальных проектов способствует улучшению финансовых результатов хозяйствующих субъектов, стимулирует развитие экономики региона и обеспечивает более широкое распространение механизмов поддержки, заложенных в федеральных инициативах [8].

Поддержка регионального производителя. Содействие развитию регионального производителя осуществляется за счет предложения индивидуализированных условий обслуживания, а также разработки и внедрения специализированных банковских продуктов и услуг, адаптированных под особенности местного бизнеса. В отличие от крупных федеральных банков, региональные банки обладают гибкостью по отношению к предоставляемым продуктам и услугам, так как могут точно и однозначно оценивать риски деятельности региональных предприятий. Рассмотрим ряд мер, которые могут быть реализованы региональными банками для поддержки регионального производителя [9; 10].

Во-первых, региональные банки, в зависимости от специфики региональной экономики, могут осуществлять субсидирование процентных ставок по кредитам, а именно предоставлять кредиты с пониженной процентной ставкой. Субсидирование может производиться как за счет собственных средств банка, так и за счет посредничества между региональными органами власти и региональными производителями. Субсидирование процентной ставки позволит снизить финансовую нагрузку на предприятия, что даст толчок для развития и в итоге положительно повлияет на экономику региона.

Во-вторых, внедрение факторинговых программ региональными банками в региональную экономику увеличит объем оборотных средств предприятий и положительно повлияет на их финансово-хозяйственную деятельность. На сегодняшний день факторинговые программы реализуются на рынке финансовых услуг, однако их доля в общем объеме финансовых операций все еще незначительна. Факторинговые операции просты, имеют низкий уровень риска и обеспечивают дополнительный источник дохода для финансовых организаций.

В-третьих, внедрение факторинговых программ региональными банками в региональную экономику увеличит объем оборотных средств предприятий и положительно повлияет на их финансово-хозяйственную деятельность. На сегодняшний день факторинговые программы реализуются на рынке финансовых услуг, однако их доля в общем объеме финансовых операций все еще незначительна. Факторинговые операции просты, имеют низкий уровень риска и обеспечивают дополнительный источник дохода для финансовых организаций.

Перечень мер, которые региональные банки могут реализовывать в рамках исполнения функции «поддержка региональных предпринимателей», значительно шире и может ограничиваться только спецификой деятельности регионального банка и принятыми управленческими решениями.

Поддержка социально значимых региональных проектов. Социально значимые региональные проекты могут быть инициированы региональными органами власти, предпринимателями и гражданами с активной жизненной позицией [11; 12]. Самой частой проблемой в реализации таких проектов является низкий уровень осведомленности населения, отсутствие необходимых знаний и финансовых ресурсов [13; 14]. С учетом того, что в Российской Федерации выбран вектор на развитие социального благополучия населения, банки как посредники финансового рынка, имея соответствующие ресурсы, должны проявлять социальную ответственность и активно поддерживать подобные проекты [15–17].

На сегодняшний день, крупные банки не только оказывают поддержку государству и инициативным группам, но и активно реализуют свои социальные проекты. Например, ПАО «Банк ПСБ» предпринимает ряд мер для поддержки тяжелобольных детей и беженцев, восстанавливает природную экосистему России, обучает детей финансовой грамотности и информационной безопасности, а также реализует ряд других социально значимых проектов. Как прави-

ло, такая поддержка носит системный характер, и региональные банки, в свою очередь, могут оказывать точечную поддержку на уровне регионов.

Рассмотрим ряд мер, которые могут предпринимать региональные банки: информационная и финансовая поддержка некоммерческих организаций, фондов и инициативных граждан; организация информационных ресурсов (порталов) для повышения эффективности управления и взаимодействия инициативных групп; инвестирование в стартапы и инновационные проекты, имеющие социальное значение. Предложенный перечень мер носит обобщенный характер и может быть расширен в зависимости от выбранной стратегии и объема выделенных на реализацию ресурсов. Стоит отметить, что некоторые меры предполагают минимальные вложения и трудозатраты, при этом степень их влияния на реализацию социальных проектов будет значительной.

Стимулирование рынка капитала региона за счет предоставления уникальных услуг и индивидуальных условий для физических и юридических лиц. Индивидуальные условия позволяют увеличить объем участников на рынке финансовых услуг, что, в свою очередь, позволяет стимулировать рынок капитала региона.

Рассмотрим один из способов стимулирования рынка капитала на примере Республики Крым и г. Севастополя. Территория Крыма окружена Черным и Азовским морями, соответственно, в регионе есть потребность в водных транспортных средствах, например для любительского судоходства, рыбной ловли, транспортировки грузов, перевозки пассажиров.

Спрос на водный транспорт в регионе есть, однако приобретение водного транспорта доступно только за счет собственных средств или на стандартных условиях кредитования. Рост водного транспорта позитивно повлияет на развитие экономического потенциала в регионе, при этом программ поддержки частных и юридических лиц в этой части на сегодняшний день не реализуется.

Поскольку спрос на водный транспорт присутствует только в регионах, где имеются водные ресурсы, именно региональные банки могут взять на себя ответственность по поддержке и развитию данного направления. Специальные программы потребительского кредитования на приобретение водных транспортных средств, аналогичные программам автокредитования, помогут решить проблему с покупкой водного транспорта и дадут толчок к развитию су-

достоительных и судоремонтных предприятий, что, в свою очередь, окажет положительный эффект на экономике региона.

Обеспечение безопасности финансового сектора региона. Региональный банк играет важную роль в обеспечении безопасности региональной экономики. На протяжении последних 10 лет Российская Федерация столкнулась с присоединением новых регионов, пандемией COVID-19 и началом специальной военной операции. Каждое из этих событий в значительной степени повлияло на экономическое состояние государства. Региональная экономика не стала исключением.

Для более глубокого анализа роли региональных банков в современных условиях целесообразно рассмотреть их деятельность на территории Крымского полуострова в период с 2014 года по настоящее время. Благодаря своевременной интеграции крымских банков в правовую систему Российской Федерации в короткие сроки удалось восстановить функционирование банковской инфраструктуры и внести вклад в экономическую стабилизацию региона. Принимая во внимание, что кредитные организации федерального уровня начали предоставление услуг в регионе лишь после начала специальной военной операции, именно региональные банки обеспечили устойчивость и правовую легитимность экономических процессов на основе действующего федерального законодательства.

Обеспечение устойчивости и безопасности регионального финансового рынка с учётом специфики функционирования региональных банков может быть достигнуто путём разработки и реализации адаптированных финансовых решений, включая безопасные ипотечные инструменты, краткосрочные кредитные продукты, а также инициативы, направленные на формирование финансовой культуры населения.

Одним из популярных направлений развития ипотечных продуктов является посредничество банка между застройщиком и покупателем. Банки формируют реестр надежных застройщиков и предоставляют к ним доступ потенциальным покупателям. Такие сделки имеют высокую степень безопасности от недобросовестных застройщиков и непорядочных клиентов. Как правило, подобные услуги доступны в крупных федеральных банках, при этом получить аккредитацию небольшим региональным застройщикам практически невозможно. Региональные банки могут использовать данный инструмент и обеспечить безопасность ипотечных сделок как многоквартирной, так и индивидуальной застройки.

Заключение

Таким образом, выделение и описание функций регионального банка позволили раскрыть его роль в экономике региона, и страны в целом. Региональные банки, являясь коммерческими организациями, реализуют стандартный набор операций, характерный для коммерческих банков в целом – эти функции можно рассматривать как базовые. Вместе с тем в рамках настоящего исследования были выделены и специфические функции, обусловленные особенностями функционирования региональных кредитных организаций.

С научной точки зрения, выделение специфических функций региональных банков позволило создать четкую концептуальную структуру для более глубокого и точного понимания сущности «Регионального банка».

С практической точки зрения, понимание специфических функций регионального банка позволяет: во-первых, провести качественную оценку его роли в региональной экономике; во-вторых, определить реальное (не номинальное, как сейчас) место регионального банка в банковской системе государства; в-третьих, разрабатывать эффективные стратегии развития региональных банков с учетом специфики потребностей региона.

Список литературы

1. Овечкин А.П. К вопросу о понятии банковская деятельность // Право и государство: теория и практика. 2021. № 1 (193). С. 261-263. DOI: 10.47643/1815-1337_2021_1_261.
2. Волков Н.А. Понятие регионального банка и его место в региональной банковской системе // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 42. С. 54-61. EDN: MKRRLX.
3. Мануйленко В.В., Вититникова Я.Ю., Конарева Ю.И. Влияние банковских инноваций на развитие теневых экономических отношений в регионе. М.: «Издательство «Финансы и статистика». 2022. 283 с. ISBN: 978-5-00184-065-7. EDN: RDXAWR.
4. Вербиненко Е.А., Бадыевич Р.В. Тенденции и проблемы развития региональных банковских кредитных организаций на современном этапе // Фундаментальные исследования. 2022. № 12. С. 19-24. DOI: 10.17513/fr.43391.
5. Шелкунова Т.Г., Мирзабекова М.Ю. Влияние банковского сектора на устойчивое развитие экономики региона // Деловой вестник предпринимателя. 2022. № 8 (2). С. 53-56. EDN: IUIXIW.
6. Ющик Ю.В., Посная Е.А., Букач Б.А. Актуальные вопросы развития и функционирования региональных банков // Фундаментальные исследования. 2025. № 3. С. 51-55. URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=43795> (дата обращения: 18.06.2025). DOI: 10.17513/fr.43795.
7. 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. EDN: OUSWER.
8. Черемисинова Д.В., Плинер А.А., Рябенко Д.С. Оценка социально-экономического положения федеральных округов Российской Федерации // Вектор экономики. 2021. № 3 (57). EDN: XPYRDK.

9. Черемисинова Д.В., Сикора Е.С. Об основных тенденциях цифровизации в банковском секторе // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. 2023. № 5. С. 587-591. EDN: DQTKIK.
10. Воронова Н.С., Мирошниченко О.С. Региональные банки России: проблемы роста и перспективы развития // Финансы: теория и практика. 2017. Т. 21. № 4 (100). С. 40-53. EDN: ZQZGZD.
11. Мирошниченко О.С., Тарасова А.Н. Источники капитализации региональных банков // Экономика региона. 2018. Т. 14. № 1. С. 303-314. DOI: 10.17059/2018-1-24. EDN: YWWBVQ.
12. Белова В.А., Гугучкина Е.А., Усова К.С. Роль региональных банков в развитии экономики в регионах Российской Федерации // Вектор экономики. 2023. № 4 (82). EDN: NLKRUB.
13. 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.ur.p.r.2021.11.02.002.
14. Волкова Е.К. Анализ перспектив развития деятельности региональных банков // Вопросы региональной экономики. 2021. № 4 (49). С. 194-202. EDN: TDQTGZ.
15. Макарова Ю.Л., Пьянова Н.В., Семенова Е.Е. Особенности современного банковского менеджмента в условиях региона // Вестник ОрелГИЭТ. 2020. № 1(51). С. 39-48. DOI: 10.36683/2076-5347-2020-1-51-39-48. EDN: SJFIIJ.
16. Сысоева Е.Ф., Костянская М.Р. Банки регионов: текущее положение и возможности его укрепления // Регион: системы, экономика, управление. 2021. № 3(54). С. 89-96. DOI: 10.22394/1997-4469-2021-54-3-89-96. EDN: UZUJXR.
17. Котина А.О., Быч Е.И. Тенденции и проблемы регионального развития банковской системы // Вопросы экономики и права. 2022. № 164. С. 18-24. DOI: 10.14451/2.164.18. EDN: SVOPRV.