

Научная статья

УДК 336.71

doi:10.37614/2220-802X.3.2022.77.008

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В РЕГИОНАХ АРКТИЧЕСКОЙ ЗОНЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ОСНОВЕ ОПТИМИЗАЦИИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ОРГАНАМИ ВЛАСТИ**Роман Викторович Бадылевич¹, Елена Александровна Вербиненко²**^{1,2}Институт экономических проблем имени Г. П. Лузина Кольского научного центра Российской академии наук, Апатиты, Россия¹ramapatit@rambler.ru, ORCID 0000-0002-3164-8745²everbinenko@yandex.ru, ORCID 0000-0003-3709-2116

Аннотация. Целью данной работы является определение направлений повышения эффективности деятельности региональных банков в регионах Арктической зоны Российской Федерации (АЗРФ) на основе реализации комплексного взаимодействия кредитных организаций с органами исполнительной власти. Рассмотрены подходы к выделению региональных банковских структур и особенности организации их деятельности. На основе анализа исследований ведущих авторов установлено положительное влияние региональных банков на устойчивость социально-экономических систем субъектов РФ, а также на финансовое обеспечение реализации региональных экономических процессов, подтвержден тезис об эффективности реализации различных схем взаимодействия органов власти с кредитными институтами для развития региона, в том числе за счет надления кредитной организации специальным статусом (опорный банк, уполномоченный банк, банк-партнер), выделены критерии, позволяющие определить регионы, для которых эффективно создание регионального банка с моделью организации деятельности на основе взаимодействия с органами власти.

Подробно исследованы действующие в регионах АЗРФ региональные банки, выделены направления их специализации и особенности моделей организации их деятельности. Проанализированы условия и необходимость создания в регионах АЗРФ региональных банков, наделенных особым статусом, в том числе опорных региональных банков. Сделан вывод о том, что в настоящее время потребность и потенциал создания таких банков имеется в таких регионах АЗРФ, как Мурманская и Архангельская области, Республика Коми. Даются рекомендации по повышению эффективности деятельности региональных банков, действующих в Мурманской области (ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк») и Республике Коми (ПАО «Северный Народный Банк»), и по созданию на их базе опорных региональных кредитных организаций, деятельность которых будет способствовать развитию финансовых систем этих субъектов РФ.

Ключевые слова: банковская система, региональные банки, опорные банки, банковские модели, регионы Арктической зоны Российской Федерации

Благодарности: работа выполнена по государственному заданию по теме научно-исследовательской работы «Научные основы формирования и реализации финансово-инвестиционного потенциала регионов Севера и Арктики» (AAAA-A18-118051590117-3).

Для цитирования: Бадылевич Р. В., Вербиненко Е. А. Повышение эффективности деятельности региональных банков в регионах Арктической зоны Российской Федерации на основе оптимизации взаимодействия с органами власти // Север и рынок: формирование экономического порядка. 2022. № 3. С. 121–133. doi:10.37614/2220-802X.3.2022.77.008

Original article

IMPROVING THE EFFICIENCY OF REGIONAL BANKS IN THE REGIONS OF THE RUSSIAN ARCTIC BY OPTIMIZING INTERACTION WITH AUTHORITIES**Roman V. Badylevich¹, Elena A. Verbinenko²**^{1,2}Luzin Institute for Economic Studies of the Kola Science Centre of the Russian Academy of Sciences, Apatity, Russia¹ramapatit@rambler.ru, ORCID 0000-0002-3164-8745²everbinenko@yandex.ru, ORCID 0000-0003-3709-2116

Abstract. The article is devoted to the analysis of ways to improve the efficiency of regional banks in the regions of the Russian Arctic. The approaches to the allocation of regional banking structures and the features of the organization of their activities are considered. Based on the analysis of the research of the leading authors, the positive influence of regional banks on the stability of socio-economic systems of the subjects of the Russian Federation, as well as on financial support for the implementation of regional economic processes, confirmed the thesis on the effectiveness of the implementation of various schemes of interaction between authorities and credit institutions for the development of the region, including by granting a credit institution a special

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

status (a reference bank, authorized bank, partner bank). The authors highlighted criteria for determining the regions, for which it is effective to create a regional bank with a model of organizing activities based on interaction with authorities.

Regional banks, operating in the regions of the Russian Arctic, are in detail studied, the directions of their specialization and the features of the models of organization of their activities are highlighted. The conditions and the need to create regional banks with a special status in the regions of the Russian Arctic, including supporting regional banks, are analyzed. It is concluded that currently there is a need and potential for the creation of such banks in such regions of the Russian Arctic as the Murmansk and Arkhangelsk regions, the Komi Republic. The article provides recommendations for improving the efficiency of regional banks operating in the Murmansk region (PJSC Murmansk Social Commercial Bank) and in the Komi Republic (PJSC Northern People's Bank) as well as for creating on their basis supporting regional credit organizations whose activities will contribute to the development of financial systems of these subjects of the Russian Federation.

Keywords: banking system, regional banks, reference banks, banking models, regions of the Arctic zone of the Russian Federation

Acknowledgments: the work was carried out within the state assignment, topic of the research work "Scientific Foundations for the Formation and Implementation of the Financial and Investment Potential of the Regions of the North and the Arctic" (AAAA-A18-118051590117-3).

For citation: Badylevich R. V., Verbinenko E. A. Improving the efficiency of regional banks in the regions of the Russian Arctic by optimizing interaction with authorities. Sever i rynek: formirovanie ekonomicheskogo poriyadka [The North and the Market: Forming the Economic Order], 2022, no. 3, pp. 121–133. doi:10.37614/2220-802X.3.2022.77.008

Введение

В России в последние годы наблюдается сокращение количества региональных банков. За прошедшие восемь лет их число сократилось в 2,5 раза. В пятидесяти субъектах РФ самостоятельные региональные банки либо отсутствуют, либо представлены одним кредитным учреждением. По состоянию на 1 февраля 2022 г. 95,1 % всех активов банковского сектора России приходится на банки, зарегистрированные в Москве и Санкт-Петербурге¹.

Одновременно всё чаще высказывается позиция, что на сегодняшний день, когда финансовая система страны подвержена сильнейшему давлению, а на системно значимые финансовые институты наложены жесткие санкции со стороны западных стран, региональные кредитные организации являются более устойчивыми, чем многие крупнейшие банки, и если создать равные конкурентные условия, не предоставляя крупнейшим банкам преимущества, у региональных банков есть все возможности для укрепления своих позиций в регионах присутствия.

Работа по формированию стабильной банковской системы должна проводиться с участием не только банковского сообщества, но и исполнительных и законодательных властей различного уровня. Сотрудничество коммерческих банков с региональными администрациями, органами исполнительной власти на местах является одним из основных принципов повышения эффективности деятельности региональной кредитной организации и обеспечения ее встраивания в финансовую систему региона. Такое сотрудничество проявляется в совместной работе в области прямого кредитования банком бюджета субъекта РФ, организации ипотечного

кредитования, реализации инвестиционных проектов, предоставлении гарантий администрациями для кредитования банком проектов социальной сферы, жилищно-коммунального хозяйства и т. д. Грамотная координация деятельности коммерческих банков с органами власти региона обеспечит высокую эффективность решения политико-экономических задач, будет способствовать развитию экономики региона, а также дальнейшему развитию банковского сектора. Сегодня, по словам председателя Совета Федерации Валентины Матвиенко, банковская система должна стать одним из драйверов восстановления экономической активности в стране. Наличие в регионе собственных крепких банков — это один из показателей качества жизни. Работа небольших банков делает финансовый рынок более конкурентным и открытым². Всё это подтверждает высокую значимость и актуальность исследований в области повышения устойчивости региональных банковских систем и оптимизации механизмов взаимодействия региональных банков с органами исполнительной власти.

Материалы и методы

Целью работы является определение направлений повышения эффективности деятельности региональных банков в регионах АЗРФ на основе реализации комплексного взаимодействия кредитных организаций с органами исполнительной власти. Для достижения цели в работе будут исследованы подходы к выделению региональных банковских структур; выделены особенности организации их деятельности;

¹ Открытая дискуссия «Новая экономическая реальность: региональный разрез» // Ассоциация российских банков: сайт. URL: <https://arb.ru/arb/videos/10553251> (дата обращения: 21.05.2022).

² Банковская система должна стать одним из драйверов восстановления экономической активности в стране. Выступление В. Матвиенко // Официальный сайт Совета Федерации Федерального собрания РФ. URL: <http://council.gov.ru/events/news/125995/> (дата обращения: 23.05.2022).

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

определены механизмы реализации взаимодействия региональных банков с исполнительными органами власти, в том числе на основе наделения региональных кредитных организаций специальными статусами; определены регионы АЗРФ, для которых эффективно создание регионального банка с моделью организации деятельности на основе взаимодействия с органами власти; приведены схемы оптимизации деятельности двух наименее устойчивых действующих региональных банков, зарегистрированных в регионах АЗРФ.

В работе использован ряд научных методов исследования: анализ научной литературы, синтез, обобщение, сравнение. При оценке моделей организации деятельности региональных банков применяются методы анализа финансовой отчетности и статистических показателей.

В рамках исследования подходов к выделению региональных банков используется нормативный метод, основанный на анализе Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1. Практические исследования, представленные в работе, базируются на полученных ранее авторами выводах и результатах [1, 2]. Информационной базой для проведения анализа региональных банков, зарегистрированных в регионах АЗРФ, служат данные Центрального банка (ЦБ) РФ, официальных сайтов банков, аналитических порталов «Банки.ру» и «analizbankov.ru».

Результаты исследования

Подходы к выделению региональных банковских структур и особенности организации их деятельности. В последние годы в научной среде и правительственных кругах активно обсуждается роль и место региональных кредитных организаций в банковской системе России. Несмотря на то что в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» данную категорию законодатель не выделил, идея выделения региональных банков в отдельный тип высказывалась ЦБ РФ неоднократно. В частности, в 2016 г. ЦБ РФ предлагал выделить региональные банки в отдельную категорию, при этом в качестве критерия отнесения кредитной организации к данному типу было предложено использовать величину активов в размере от 300 млн до 7 млрд рублей. Для таких банков предлагалось разработать специальную лицензию, которая фиксировала бы их статус, ограничивала требования к ним и определяла перечень доступных операций.

В научной среде для отнесения кредитной организации к региональной используют несколько различных критериев. Наиболее часто встречаются следующие: 1) место регистрации кредитной организации (так, встречается позиция, когда в региональным банкам относят все банки,

зарегистрированные вне Москвы [3], а агентство «Эксперт РА» исключает из числа региональных банков, помимо московских, банки, зарегистрированные в Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях); 2) ограниченное количество регионов присутствия кредитной организации (в научной среде чаще других встречается позиция, согласно которой к региональным относят банки, деятельность которых не выходит за пределы субъекта регистрации [4]); 3) сравнительно небольшой размер (как правило, в этом случае к региональным относят малые и средние банки [5]); 4) социальная и финансовая значимость банка для определенной территории, то есть региональный банк рассматривается как специализированный банк развития отдельной территории [6, 7] (при этом данный критерий является достаточно неопределенным и не позволяет достоверно идентифицировать региональные банковские структуры).

Реже в качестве критерия отнесения к региональным банкам исследователи выделяют региональный характер источников формирования капитала кредитной организации и наличие в учредителях субъектов региональных или муниципальных органов власти [8].

Следует отметить, что практика выделения региональных кредитных организаций характерна не только для РФ, но и для ведущих европейских и азиатских стран. Так, в исследованиях зарубежных авторов при выделении региональных (в зарубежной практике в качестве альтернативных понятий применяются термины «городской» или «муниципальный») банков используются такие признаки, как небольшой размер активов [9] и охват услугами определенной ограниченной территории [10]. В качестве преимуществ региональных банков по сравнению с крупными межрегиональными банками зарубежные исследователи указывают высокую эффективность в стимулировании местного экономического роста [11] и более высокую степень адаптации к различного рода кризисным явлениям [12]. Крупные зарубежные исследования подтвердили положительную роль небольших региональных и муниципальных банков для развития общей финансовой инфраструктуры в таких странах, как Германия [13], Япония [14] и Китай [15].

В научных кругах есть две противоположные точки зрения на роль и значение региональных банков в современной финансовой системе. Согласно первой точке зрения, региональные банки обладают низким уровнем конкурентоспособности, их деятельность характеризуется высокими рисками и предрасположенностью к реализации серых схем ведения работы. Функции, которые сейчас выполняют региональные банки, могут быть

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

успешно выполнены крупными федеральными финансовыми учреждениями, поэтому процессы, связанные с поглощением, присоединением и отзывом лицензий у региональных кредитных организаций, а также укрупнением и концентрацией банковского рынка, оказывают положительное влияние на эффективность функционирования всей кредитно-финансовой системы страны [16].

Согласно противоположному подходу, к сторонникам которого относят себя авторы данного исследования, региональные банки выполняют важные финансовые функции и оказывают положительное влияние на функционирование инвестиционно-кредитных механизмов на уровне отдельных субъектов РФ. Как правило, в качестве основных преимуществ региональных банков по отношению к крупным федеральным банковским структурам при реализации деятельности на территории базирования исследователи относят: знание региональной специфики и особенностей хозяйственных систем территорий базирования, адаптация предоставляемых услуг и продуктов к региональным потребностям, применение индивидуального подхода при работе с местными субъектами хозяйствования, сокращение сроков принятия решений за счет возможности принятия решений на местах без осуществления обращений в центральные офисы, участие в региональных программах и реализации значимых для регионов базирования инвестиционных проектов, наработанные связи с субъектами регионального хозяйства [17, 18].

Деятельность региональных банков в подавляющем большинстве случаев связана с наличием специализации, в рамках которой региональной организации удастся получить определенные преимущества по сравнению с крупными банками. Как правило, такая специализация базируется на исторических предпосылках возникновения банка (в качестве учредителей выступали органы власти, субъекты местного бизнеса,

влиятельные физические лица, имеющие необходимые связи) либо на поиске и использовании уникальной ниши, которая по различным причинам не так привлекательна для крупных федеральных банков (кредитование малого предпринимательства, стратегическое партнерство с отдельными предприятиями и секторами регионального хозяйства, предложение лизинговых продуктов). Такая специализация позволяет в большинстве случаев нивелировать основные недостатки и сложности, с которыми сталкиваются региональные банки: ограниченность капитала и ресурсов, низкие возможности для развития собственных экосистем и глобальных информационных продуктов, ограниченность участия в государственных программах поддержки банковского сектора в периоды неблагоприятной конъюнктуры и кризисных явлений.

В настоящее время в полной мере реализовать преимущества региональных кредитных организаций, обеспечить их высокую конкурентоспособность по отношению к крупным системообразующим банкам, а также обеспечить необходимое участие в инвестиционных процессах в регионе становится возможным в том случае, когда деятельность региональных банковских структур осуществляется в тесном взаимодействии с региональным бизнесом, а также с местными органами власти [19].

Значимые преимущества получают региональные кредитные организации, которые осуществляют деятельность в тесном взаимодействии с региональными или местными органами власти на основе участия последних в капитале банка или получения кредитной организацией специального статуса. В современной банковской практике используется достаточно широкий спектр различных статусов, которые позволяют, с одной стороны, пользоваться поддержкой органов власти, а с другой — повысить степень участия кредитной организации в системе региональных экономических отношений (табл. 1).

Таблица 1

Статусы региональных кредитных организаций, определяющие принципы взаимодействия «региональный банк — органы власти»

Статус	Принципы взаимодействия
Опорный банк региона	Основная кредитная организация региона, которая осуществляет широкий спектр направлений взаимодействия с органами власти
Уполномоченный банк	Банк, которому со стороны региональных или муниципальных органов власти делегировано право на проведение определенных банковских операций по поручению этих органов или право представлять интересы органов власти при взаимодействии с хозяйствующими субъектами
Банк-партнер	Ограниченное по времени соглашение о сотрудничестве региональных или муниципальных органов власти с кредитной организацией на время реализации определенного проекта или программы

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

Примечание. Составлено авторами.

Наличие на территории региона кредитной организации, имеющей специальный статус и использующей модель организации деятельности на основе взаимодействия с органами власти, способно оказать значимый эффект на развитие региональной финансовой системы и повышение эффективности финансового обеспечения реализации региональной экономической и социальной политики. В частности, такое сотрудничество позволяет привлечь дополнительные финансовые ресурсы в форме заемного капитала для реализации инвестиционных проектов, сократить отток финансовых ресурсов населения и организаций, формируемый крупными федеральными банками с высокой степенью централизации финансовых ресурсов в столичных регионах, реализовать механизмы имплементации региональных программ льготного кредитования малого и среднего бизнеса, приоритетных секторов экономики, рынка жилья, обеспечить инструменты реализации региональных заемных программ на базе выпуска субфедеральных и муниципальных ценных бумаг.

Тезис об эффективности реализации различных схем взаимодействия органов власти с кредитными

институтами для развития региона подтвержден большим количеством исследований в области организации региональных финансов и функционирования банковского сектора. В частности, в научной литературе получила развитие мысль об эффективности создания регионального центра финансовых услуг (регионального финансового супермаркета), который способен оказать положительное влияние на уровень социально-экономической устойчивости региона [20]. Изучению благоприятного влияния региональных кредитных организаций на финансовую систему территории базирования, на процессы аккумуляции финансовых ресурсов, активизацию региональных инвестиционных процессов посвящены работы А. М. Шапошникова [21].

Выделенные преимущества, которые обеспечивают региональные банки, использующие модель организации деятельности на основе взаимодействия с органами власти, а также анализ многочисленных исследований в области региональной экономики дают возможность определить основные требования к регионам, для которых создание данных банковских структур видится целесообразным и эффективным (табл. 2).

Таблица 2

Регионы, для которых эффективно создание регионального банка с моделью организации деятельности на основе взаимодействия с органами власти

Критерий	Характеристика
Численность населения	Не менее 500 тыс. человек
Уровень финансового потенциала населения и организаций	Характеризуются высоким финансовым потенциалом населения и организаций, развитым сектором малого и среднего предпринимательства
Уровень развития промышленности	Характеризуются высоким уровнем развития промышленности, наличием отраслей специализации, присутствием большого числа крупных региональных хозяйствующих субъектов
Уровень инвестиционной активности в регионе	Характеризуются высокой инвестиционной активностью и благоприятным инвестиционным климатом
Наличие программ развития федерального и регионального уровней	В регионах реализуются региональные и федеральные программы развития с высоким уровнем финансового обеспечения

Примечание. Составлено авторами.

Соответствие региона выделенным в табл. 2 критериям позволяет говорить о том, что в регионе имеются необходимые предпосылки для развития региональных банковских структур, которые способны оказать благоприятное влияние на региональную финансовую систему и развитие хозяйства при условии выбора для них оптимальной модели организации деятельности и обеспечения эффективного взаимодействия с субфедеральными и муниципальными органами власти.

Особенности и перспективы развития действующих региональных банков в регионах АЗРФ.

АЗРФ — важнейшая стратегическая территория страны, для которой необходимым условием социально-экономического развития является обеспечение высоких темпов роста инвестиционной активности и формирование достаточного уровня финансового обеспечения экономических процессов [2].

В рамках данного исследования остановимся подробнее на действующих моделях региональных банков, зарегистрированных в регионах АЗРФ, а также перспективах повышения эффективности их деятельности и возможностях оптимизации их роли в формировании финансовой базы регионов присутствия.

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

В настоящее время в регионах АЗРФ осуществляют деятельность четыре региональных банка (табл. 3).

Региональные банки, зарегистрированные в регионах АЗРФ

Июнь, г	Место по размерам активов	Участие органов власти в уставном капитале
3	117	Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) — 97,36 %
2	199	—
1	205	Агентство по управлению государственным имуществом Красноярского края — 28,61 %
1	326	—

Основные показатели представлены по данным: аналитического сайта: <https://www.analizbankov.ru/> (дата обращения: 30.05.2022).

Действующие региональные банки, зарегистрированные в субъектах АЗРФ, значительно различаются как по размеру, так и по моделям организации своей деятельности. Два банка (ПАО «Северный Народный Банк» и ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк») ориентированы на кредитование и обслуживание организаций, расположенных в регионах базирования данных банков.

ПАО «Северный Народный Банк», головной офис которого располагается в городе Сыктывкаре Республики Коми, был основан в 1994 г. региональными структурами «Газпрома» («Севергазпром», «Севергазторг», ООО «Франс»). Исторически сложившиеся связи с представителями крупного и среднего бизнеса в Республике Коми позволили банку до настоящего времени строить свою модель на обслуживании местных предприятий (в том числе малого и среднего бизнеса). Банк имеет достаточно широкую сеть подразделений в Республике Коми (десять подразделений) и филиал в городе Москве. Несмотря на устойчивую клиентскую базу, а также высокий уровень доверия у организаций и населения, в последнее время руководство рассматривает возможные пути повышения эффективности деятельности банка. Это связано со снижением показателей финансовых результатов в последние годы. В 2021 г. ПАО «Северный Народный Банк» был подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне «ruB+», по рейтингу установлен «негативный» прогноз (ранее действовал «стабильный»). Изменение прогноза по рейтингу на «негативный» обусловлено ухудшением операционной эффективности деятельности банка, слабой оценкой

рыночных позиций из-за ограниченных масштабов бизнеса. Для деятельности финансовой организации характерна узкая клиентская база (на 1 апреля 2021 г. 93 заемщика — юридические лица и индивидуальные предприниматели), в основном в сегменте малого и среднего бизнеса. При этом ориентация на развитие бизнеса преимущественно в Республике Коми ограничивает потенциал банка по существенному наращиванию клиентской базы и делает бизнес-модель крайне чувствительной к конъюнктуре рынка в домашнем регионе³.

Еще один банк, деятельность которого строится на основе взаимодействия с местным бизнесом, — ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк» (МСКБ). Банк зарегистрирован в городе Мурманске и не имеет филиалов и представительств в других городах (структурно состоит из головного офиса и двух дополнительных офисов в городе Мурманске). По размеру активов МСКБ является небольшим банком, ключевые направления деятельности которого — обслуживание и кредитование корпоративных клиентов и привлечение средств населения во вклады. В разное время клиентами банка были крупные и средние предприятия основных отраслей Мурманской области: цветной металлургии, рыбной индустрии, нефтегазовой отрасли, транспорта, торговли, строительного комплекса и энергетики. Но в последние годы клиентская база банка существенно сузилась, что привело к сокращению размера активов банка за

³ По данным официального сайта и отчетности ПАО «Северный Народный Банк». URL: <https://www.sevnb.ru/> (дата обращения: 02.06.2022).

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

последние пять лет более чем на 30 %. Основными источниками фондирования МСКБ выступают вклады физических лиц и собственные средства. В настоящее время банк имеет базовую лицензию на осуществление банковских операций⁴.

Отрицательные финансовые результаты деятельности МСКБ и снижение размера активов в последние годы заставляют руководство банка искать пути реформирования действующей бизнес-модели и изменения его структуры.

В отличие от рассмотренных выше два других банка, зарегистрированных в регионах АЗРФ, строят свою бизнес-модель на основе активного взаимодействия с местными и региональными органами власти.

АО «АФКБ “Алмазэргиэнбанк”» является одной из крупнейших финансовых компаний Якутии. Банк был основан в 1993 г. Через пять лет после создания организация получила статус опорного банка Республики Саха. Одновременно с этим Министерство имущества и земельных отношений Якутии повысило свою долю в капитале банка, а кредитная организация, в свою очередь, получила полномочия на осуществление банковской деятельности, связанной с инвестициями в нефтегазовую промышленность, а также в развитие государственных программ экономического и социального развития региона. «Алмазэргиэнбанку» было предоставлено разрешение кредитовать производителей сельскохозяйственной продукции. В настоящее время большая часть ценных бумаг банка находится в собственности государства. Министерство имущества и земельных отношений Республики Саха владеет 97,34 % акций.

«Алмазэргиэнбанк» находится во главе одноименной консолидированной группы, которая состоит из нескольких крупных организаций. Региональная сеть банка представлена головным офисом в Якутске, представительством в Москве, а также пятнадцатью дополнительными и девятью операционными офисами на территории Республики Саха.

В последние годы «Алмазэргиэнбанк» активно участвовал в реализации федеральных и региональных программ развития. В конце 2019 г. банк начал принимать заявки по программе льготной «дальневосточной ипотеки» под 2 % годовых, а в январе 2020 г. он был включен в число 14 банков-участников «дальневосточного гектара» и начал принимать заявки на выдачу льготной жилищной ипотеки молодым семьям и другим получателям. Важным направлением деятельности банка является

участие в финансировании значительного числа социальных проектов правительства Якутии через механизм государственно-частного партнерства.

Устойчивое финансовое положение банка и стабильные финансовые результаты позволили агентству «Эксперт РА» в 2021 г. подтвердить рейтинг его кредитоспособности на уровне «ruBB», сохранив «стабильный» прогноз по рейтингу. Немаловажным фактором надежности банка было признано выполнение задач по финансированию социального строительства и стратегических предприятий региона, а также использование банком административной поддержки со стороны правительства республики⁵.

Еще одним банком, который ориентирован на бизнес-модель на основе активного взаимодействия с региональными органами власти, является АО «АИКБ “Енисейский объединенный банк”» — региональный банк Красноярского края, крупнейшим акционером которого (28,61 % акций) является Агентство по управлению государственным имуществом региона.

Банк ведет свою историю с 1994 г. и с первых лет существования активно осуществляет взаимодействие с органами власти. Уже через четыре года после своего создания банк получил статус уполномоченного банка Эвенкийского автономного округа, а с 2001 г. стал уполномоченным банком Правительства Красноярского края. Тесное взаимодействие с краевой администрацией позволило банку получить право осуществлять платежи регионального бюджета Правительства Красноярского края.

В последние годы АО «АИКБ “Енисейский объединенный банк”» продолжает расширять спектр направлений взаимодействия с государственными организациями. В 2014 г. банк начал сотрудничество с муниципальным автономным учреждением «Центр содействия малому и среднему предпринимательству», а уже в 2015 г. была подписана совместная программа Правительства Красноярского края и «Енисейского объединенного банка» «Обеспечение устойчивого развития в сфере экономики и финансов Красноярского края на 2015–2018 годы». В этом же году банку было присвоено почетное звание «Национально значимое предприятие». Банк был награжден дипломом лауреата ежегодной национальной премии «Экономическая опора России». В 2019 г. «Енисейский объединенный банк» заключил генеральное соглашение о сотрудничестве с акционерным обществом «Корпорация “МСП”» в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

⁴ По данным официального сайта и отчетности ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк». URL: <https://www.bank-mscb.ru> (дата обращения: 02.06.2022).

⁵ По данным официального сайта и отчетности АО «АФКБ “Алмазэргиэнбанк”». URL: <https://www.albank.ru/ru/> (дата обращения: 03.06.2022).

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

В настоящее время «Енисейский объединенный банк» имеет широкую сеть представительств во всех крупных городах Красноярского края. Только в краевом центре работает восемь точек обслуживания, а общая сеть насчитывает 35 подразделений. Банк предоставляет широкий спектр продуктов в области кредитования и обслуживания местных предприятий и организаций различных отраслей, привлечения средств граждан во вклады, также потребительского кредитования. В течение последних лет деятельность банка характеризуется положительными значениями рентабельности, а размер активов остается стабильным⁶.

В целом анализ региональных банков, зарегистрированных в регионах АЗРФ, показал, что на данный момент два банка (АО «АФКБ «Алмазэргиэнбанк» и АО «АИКБ «Енисейский объединенный банк»») используют бизнес-модель, основанную на тесном взаимодействии с органами власти, которая позволяет им занимать устойчивое положение на рынке и иметь стабильные финансовые показатели. Два других банка (ПАО «Северный Народный Банк» и ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк»), чья деятельность строится на модели взаимодействия с местным бизнесом, в последние годы сталкиваются с финансовыми трудностями, обусловленными усилением конкуренции со стороны крупных федеральных банков, а также проявлением кризисных явлений на финансовых рынках. Именно эти банки в ближайшее время будут подвержены риску поглощения со стороны крупных банков и будут вынуждены активно искать способы оптимизации своей деятельности.

Рассмотрим участие региональной банковской системы в экономике отдельных регионов АЗРФ. Ранее авторами были подробно рассмотрены вопросы влияния регионального банковского сектора на формирование финансовой базы арктических регионов РФ [1]. Было установлено, что среди арктических регионов Мурманская и Архангельская области, а также Республика Коми характеризуются неблагоприятным типом вовлечения банковской системы в формирование финансовой базы. В этих трех регионах объем депозитов, привлеченных банковскими учреждениями, либо значительно выше по сравнению с общей суммой кредитов, выданных субъектам хозяйствования (Мурманская область), либо сопоставим с ней (Архангельская область и Республика Коми). В структуре кредитов, выданных

банками в этих регионах, преобладает кредитование физических лиц. В Мурманской области соотношение между привлеченными депозитами и выданными кредитами в полтора раза выше, чем в среднем по России. Благодаря относительно высокому уровню среднего дохода на душу населения (регион входит в число 15 российских регионов по этому показателю), домохозяйства Мурманской области характеризуются более высоким уровнем сбережений в банковской системе (около 220 тыс. рублей на душу населения). В то же время уровень кредитования реального сектора в пересчете на валовый региональный продукт или на душу населения почти в три раза ниже, чем в среднем по России. В структуре совокупного кредитного портфеля банковской системы Мурманской области кредиты, выданные юридическим лицам, составляют всего 41 % (среди арктических регионов этот показатель ниже только в Республике Коми).

Перечисленные характеристики банковской модели демонстрируют, что сектор кредитования в Мурманской области в настоящее время не представляет собой источник формирования финансовой базы для поддержания необходимых темпов экономического роста, а служит своего рода средством для откачки финансовых ресурсов (частично генерируемых за счет высоких доходов населения) из региона в столичные районы.

По соотношению привлеченных депозитов и выданных кредитов Архангельская область и Республика Коми относятся к моделям со сбалансированной банковской системой. Однако структура выданных кредитов (с явным сдвигом в сторону кредитования физических лиц) не позволяет отнести их к инвестиционному типу и, следовательно, включить в группу регионов РФ с благоприятными моделями вовлечения банковского сектора в формирование финансовой базы развития. По относительным значениям кредитования реального сектора Архангельская область и Республика Коми находятся не только ниже среднего показателя по России, но и ниже всех других регионов АЗРФ, включая Мурманскую область. Достаточно низкий уровень депозитов на душу населения не позволяет сформировать потенциальную базу, достаточную для стимулирования кредитования реального сектора за счет внутренних ресурсов региональных банковских систем этих регионов РФ.

Таким образом, можно констатировать, что для трех выделенных регионов (Мурманская и Архангельская области, Республика Коми) существует потребность в создании механизмов задействования имеющегося внутреннего финансового потенциала

⁶ По данным официального сайта и отчетности АО «АИКБ «Енисейский объединенный банк»». URL: <https://www.united.ru/> (дата обращения: 04.06.2022).

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

населения и организаций в экономических процессах, которая может быть реализована за счет создания региональных опорных банков при участии органов власти регионов.

Целесообразность создания таких опорных региональных банков оценим на базе соответствия регионов ранее выявленным критериям (табл. 4).

Таблица 4

Соответствие регионов необходимым критериям создания опорных региональных банков с моделью организации деятельности на основе взаимодействия с органами власти

Критерий	Мурманская область	Архангельская область	Республика Коми
Численность населения	Соответствует	Соответствует	Соответствует
Уровень финансового потенциала населения и организаций	Выше среднего	Средний	Выше среднего
Уровень развития промышленности	Высокий	Средний	Высокий
Уровень инвестиционной активности в регионе	Высокий	Средний	Высокий
Наличие программ развития федерального и регионального уровней	+	+	+

Примечание. Составлено авторами.

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

Таким образом, в соответствии с приведенными критериями все три региона имеют достаточное количество предпосылок для формирования региональных опорных кредитных институтов, однако наиболее благоприятные условия для функционирования подобных структур выявлены в Мурманской области и Республике Коми.

С учетом проведенного анализа, а также наличия действующих региональных кредитных организаций авторами исследования рекомендуется рассмотреть возможность формирования на территории двух

субъектов АЗРФ (Мурманской области и Республики Коми) опорных региональных кредитных организаций.

Общая схема реализации проектов по созданию опорных региональных банков представлена на рисунке. При принятии решения о создании регионального банка примерный период реализации данной схемы составит около одного года.

Особенности создания опорных региональных банков в Мурманской области и Республике Коми представлены в табл. 5.

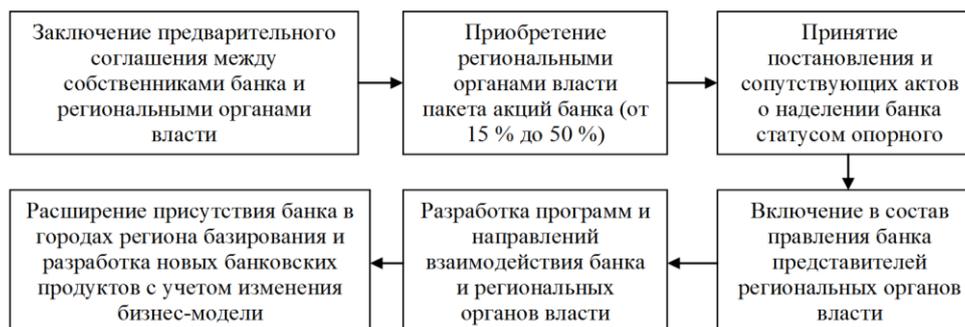


Схема создания опорного регионального банка на базе действующих кредитных организаций. Составлено авторами

Таблица 5

Специфика создания опорных региональных банков в Мурманской области и Республике Коми

Параметры	Мурманская область	Республика Коми
Действующая кредитная организация, на базе которой формируется опорный региональный банк	ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк»	ПАО «Северный Народный Банк»
Региональный орган власти, участвующий в реализации проекта создания опорного банка	Министерство имущественных отношений Мурманской области	Комитет Республики Коми имущественных и земельных отношений
Меры по реорганизации действующих региональных кредитных организаций для наделения их статусом опорных банков	Докапитализация банка (увеличение капитала банка в три раза). Расширение сети представительств банка за счет открытия офисов в городах Мурманской области (Североморске, Апатитах, Мончегорске, Кандалакше, Ковдоре)	Расширение сети представительств банка за счет открытия офисов в городах Республики Коми (Воркуте, Печоре)
Наиболее перспективные направления взаимодействия регионального опорного банка и органов власти	Наделение статусом уполномоченного агента региональных органов власти по обслуживанию счетов бюджета и реализации социальной политики Разработка региональных программ льготного кредитования малого и среднего бизнеса Перевод для комплексного обслуживания в банк государственных и муниципальных организаций Мурманской области Разработка программ льготного финансирования инвестиционных проектов для арктических резидентов в Мурманской области	Наделение статусом уполномоченного агента региональных органов власти по обслуживанию счетов бюджета и реализации социальной политики Разработка региональных программ льготного кредитования малого и среднего бизнеса Разработка программ финансирования инвестиционных проектов с потенциалом импортозамещения

Примечание. Составлено авторами.

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

Реализация проектов создания в двух выбранных регионах региональных опорных банков окажет положительное влияние на данные регионы и позволит: создать механизм реализации схем финансовой поддержки приоритетных отраслей и секторов экономики, сформировать альтернативные институты обслуживания организаций и населения на случай возникновения проблем у крупных системно значимых банков вследствие введения против них санкций, повысить контроль за финансовыми потоками государственных и муниципальных организаций региона, повысить общий уровень развития финансовой инфраструктуры в регионе.

Одновременно создание на базе выделенных кредитных организаций региональных опорных банков позволит им увеличить размер капитализации, получить отсрочку погашения долгов в региональный бюджет, расширить клиентскую базу, разрабатывать и реализовывать новые продукты и сервисы, улучшать имидж организации и повышать доверие к ней.

Заключение

Согласно проведенному исследованию наиболее жизнеспособные модели организации деятельности региональных банковских структур связаны с высоким уровнем специализации бизнеса, поиском собственной ниши на финансовом рынке, а также реализацией эффективных схем взаимоотношений с органами власти субфедерального и муниципального уровней.

В настоящее время потенциальные условия для создания и развития региональных банковских структур в конкретном субъекте РФ определяются соответствием региона таким критериям, как численность населения, уровень финансового потенциала населения и организаций, уровень развития промышленности, уровень инвестиционной активности в регионе, наличие программ развития федерального и регионального уровней. Необходимость сохранения и повышения эффективности региональных банков возрастает для регионов, в которых наблюдается отток финансовых ресурсов, обусловленный превышением формируемой в субъекте РФ кредитными организациями депозитной базы над участием банковского сектора в кредитовании реального сектора экономики.

Список источников

1. Verbinenko E., Badylevich R. Effect of the banking system on the economic development of the Russian Arctic regions // IOP Conference Series: Earth and Environmental Science, Saint Petersburg. Saint Petersburg: IOP Publishing. 2019. 012140. DOI: 10.1088/1755-1315/302/1/012140
2. Бадылевич Р. В., Вербиненко Е. А. Подходы к построению системы финансового регулирования развития регионов Севера на основе оценки финансового потенциала. Апатиты: Институт экономических проблем им. Г. П. Лузина Кольского научного центра РАН, 2019. 144 с. ISBN 978-5-91137-414-3. DOI 10.37614/978.5.91137.414.3

Проведенный анализ региональных банков, зарегистрированных в регионах АЗРФ, показал, что на данный момент из четырех кредитных организаций, представленных в этих субъектах, два банка (АО «АФКБ “Алмазэргиэнбанк”» и АО «АИКБ “Енисейский объединенный банк”») используют бизнес-модель, основанную на тесном взаимодействии с органами власти, а два других банка (ПАО «Северный Народный Банк» и ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк») строят свою деятельность на модели взаимодействия с местным бизнесом. При этом отрицательные результаты, снижение основных финансовых показателей, а также сужение клиентской базы в последние годы создают условия для реформирования структуры управления двух банков (ПАО «Северный Народный Банк» и ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк») и изменения используемой бизнес-модели. Специфика регионов, в которых зарегистрированы данные банки, а также общая макроэкономическая ситуация способствуют принятию решения об усилении взаимодействия собственников данных банков с региональными органами власти, а также о создании на их основе региональных опорных кредитных организаций, деятельность которых будет направлена на активизацию взаимодействия с крупными региональными хозяйствующими субъектами, в том числе с государственными и муниципальными предприятиями, реализацию программ льготного кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, разработанных на уровне субъектов РФ, а также на создание условий для снижения оттока финансовых ресурсов организаций и населения из арктических регионов и направление их на развитие реального сектора экономики территорий базирования данных банков.

Результаты, полученные в рамках данной работы, послужат базисом для проведения дальнейших исследований, связанных с определением направлений повышения эффективности реализации финансовых функций субфедеральных и муниципальных органов власти, а также с поиском путей укрепления финансовой безопасности субъектов АЗРФ за счет построения эффективной региональной финансовой инфраструктуры и использования внутреннего финансового потенциала.

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

3. Евченко Н. Н. Региональные банки России в условиях консолидации банковского капитала: динамика и перспективы развития // Известия высших учебных заведений. Северо-Кавказский регион. Общественные науки. 2021. № 3 (211). С. 101–109. DOI 10.18522/2687-0770-2021-3-101-109
4. Минина Е. И. Повышение эффективности деятельности региональных коммерческих банков: дис. ... канд. экон. наук. Астрахань, 2007. 184 с.
5. Сысоева А. А. Развитие сети региональных банков и региональных подразделений банков как социальная задача // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2015. № 4 (58). С. 71–75.
6. Белоглазова Г. Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // Банковское дело. 2011. № 2. С. 28–31.
7. Зверькова Т. Н. Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития. Оренбург: ООО «Агентство «Пресса», 2012. 214 с. ISBN 978-5-91854-086-2.
8. Рыкова И. Н., Андреева Е. В. Сущность, виды и основные функции региональных банков // Банковское дело. 2011. № 6. С. 26–29.
9. Sinkey J. Commercial Bank Financial Management. New York: Macmillan; London: Collier Macmillan, 2005. 808 p.
10. Stephen M. Frost The Bank Analyst's Handbook: Money, Risk and Conjuring Tricks. John Wiley & Sons, 2001. 546 p. ISBN 0-470-09118-5.
11. Hakenes H., Hasan I., Molyneux P. P., Xie R. Small Banks and Local Economic Development // Review of Finance. 2015. 19 (2). 653–683. DOI: 10.1093/rof/rfu003
12. Flögel F., Gärtner S. The COVID-19 Pandemic and Relationship Banking in Germany: Will Regional Banks Cushion an Economic Decline or is a Banking Crisis Looming? // Tijdschrift voor economische en sociale geografie. 2020. 111 (3). 416–433. DOI: 10.1111/tesg.12440
13. Wyjick D., MacDonald-Kort D. The British and the German financial sectors in the wake of the crisis: size, structure and spatial concentration // Journal of Economic Geography. 2015. 15. 5. 1033–1054.
14. Kondo K. Does branch network size influence positively the management performance of Japanese regional banks? // Applied Economics. 2018. 50 : 56. 6061–6072. DOI: 10.1080/00036846.2018.1489114
15. Zhao B., Kenjegalieva K., Wood J., Glass A. A spatial production analysis of Chinese regional banks: case of urban commercial banks // Special Issue: Efficiency in Education, Health and Other Public Services. 2020. 27 (4). 2021–2044. DOI: 10.1111/itor.12732
16. Сандулова Ю. О., Григорьев А. В. Проблемы банковского регулирования, определяющие динамику слияний и поглощений в финансовой системе РФ // Modern Economy Success. 2021. № 1. С. 96–99.
17. Осадчук Д. П. Региональный банк — как необходимый элемент банковской инфраструктуры // StudNet. 2020. Т. 3, № 6. С. 427–433. DOI 10.24411/2658-4964-2020-10024
18. Волкова Е. К. Анализ перспектив развития деятельности региональных банков // Вопросы региональной экономики. 2021. № 4 (49). С. 194–202.
19. Волков Н. А. Понятие регионального банка и его место в региональной банковской системе // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 42. С. 54–61.
20. Залозная Г. М., Кутубарова Г. Д. Региональный финансовый супермаркет: становление и развитие в России // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2017. № 3 (149). С. 33–38.
21. Шапошников А. М. Межбанковская конкуренция и оценка конкурентоспособности коммерческих банков. Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2020. 128 с. ISBN 978-5-907313-05-7. DOI 10.31483/a-150

References

1. Verbinenko E. Badylevich R. Effect of the banking system on the economic development of the Russian Arctic regions. *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science, Saint Petersburg, Saint Petersburg, IOP Publishing*, 2019, 012140. DOI 10.1088/1755-1315/302/1/012140
2. Badylevich R. V., Verbinenko E. A. *Podhody k postroeniyu sistemy finansovogo regulirovaniya razvitiya regionov Severa na osnove ocenki finansovogo potenciala* [Approaches to building a system of financial regulation of the development of the regions of the North based on the assessment of financial potential]. Apatity, Institut ekonomicheskikh problem im. G. P. Luzina Kol'skogo nauchnogo centra RAN, 2019, 144 p. (In Russ.). DOI 10.37614/978.5.91137.414.3
3. Evchenko N. N. Regional'nye banki Rossii v usloviyah konsolidacii bankovskogo kapitala: dinamika i perspektivy razvitiya [Regional banks of Russia in the conditions of consolidation of bank capital: dynamics and prospects of development]. *Izvestiya vysshih uchebnyh zavedenij. Severo-Kavkazskij region. Obshchestvennyye nauki* [News of Higher Educational Institutions. The North Caucasus region. Social Sciences], 2021, no. 3 (211), pp. 101–109. (In Russ.). DOI: 10.18522/2687-0770-2021-3-101-109

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА НА СЕВЕРЕ И В АРКТИКЕ РОССИИ

4. Minina E. I. *Povyshenie effektivnosti deyatel'nosti regional'nyh kommercheskih bankov: dis. ... kand. ekon. nauk* [Improving the efficiency of regional commercial banks. PhD (Economics) diss.]. Astrahan', 2007, 184 p. (In Russ.).
5. Sysoeva A. A. *Razvitie seti regional'nyh bankov i regional'nyh podrazdelenij bankov kak social'naya zadacha* [Development of a network of regional banks and regional divisions of banks as a social task]. *Vestnik Saratovskogo gosudarstvennogo social'no-ekonomicheskogo universiteta* [Bulletin of the Saratov State Socio-Economic University], 2015, no. 4 (58), pp. 71–75. (In Russ.).
6. Beloglazova G. N. *Strategiya razvitiya regional'nogo segmenta bankovskoy sistemy* [Development strategy of the regional segment of the banking system]. *Bankovskoe delo* [Banking], 2011, no. 2, pp. 28–31. (In Russ.).
7. Zver'kova T. N. *Regional'nye banki v transformacionnoj ekonomike: podhody k formirovaniyu koncepcii razvitiya* [Regional banks in the transformational economy: approaches to the formation of the development concept]. Orenburg, OOO "Agentstvo "Pressa", 2012, 214 p. (In Russ.).
8. Rykova I. N., Andreyanova E. V. *Sushchnost', vidy i osnovnye funkcii regional'nyh bankov* [The essence, types and main functions of regional banks]. *Bankovskoe delo* [Banking], 2011, no. 6, pp. 26–29. (In Russ.).
9. Sinkey J. *Commercial Bank Financial Management*. New York, Macmillan; London, Collier Macmillan, 2005, 808 p.
10. Stephen M. *Frost The Bank Analyst's Handbook: Money, Risk and Conjuring Tricks*. John Wiley & Sons, 2001, 546 p.
11. Hakenes H., Hasan I., Molyneux P. P., Xie R. *Small Banks and Local Economic Development*. *Review of Finance*, 2015, 19 (2), 653–683. DOI: 10.1093/rof/rfu003
12. Flögel F., Gärtner S. *The COVID-19 Pandemic and Relationship Banking in Germany: Will Regional Banks Cushion an Economic Decline or is a Banking Crisis Looming?* *Tijdschrift voor economische en sociale geografie*, 2020, 111 (3), 416–433. DOI: 10.1111/tesg.12440
13. Wyjck D., MacDonald-Kort D. *The British and the German financial sectors in the wake of the crisis: size, structure and spatial concentration*. *Journal of Economic Geography*, 2015, 15, 5, 1033–1054.
14. Kondo K. *Does branch network size influence positively the management performance of Japanese regional banks?* *Applied Economics*, 2018, 50 : 56, 6061–6072. DOI: 10.1080/00036846.2018.1489114
15. Zhao B., Kenjegalieva K., Wood J., Glass A. *A spatial production analysis of Chinese regional banks: case of urban commercial banks*. *Special Issue: Efficiency in Education, Health and Other Public Services*, 2020, 27 (4), 2021–2044. DOI: 10.1111/itor.12732
16. Sandulova Yu. O. *Problemy bankovskogo regulirovaniya, opredelyayushchie dinamiku sliyanij i pogloshchenij v finansovoj sisteme RF* [Problems of banking regulation that determine the dynamics of mergers and acquisitions in the financial system of the Russian Federation]. *Modern Economy Success*, 2021, no. 1, pp. 96–99. (In Russ.).
17. Osadchuk D. P. *Regional'nyj bank — kak neobhodimyj element bankovskoj infrastruktury* [Regional Bank as a necessary element of the banking infrastructure]. *StudNet*, 2020, vol. 3, no. 6, pp. 427–433. (In Russ.). DOI 10.24411/2658-4964-2020-10024
18. Volkova E. K. *Analiz perspektiv razvitiya deyatel'nosti regional'nyh bankov* [Analysis of the prospects for the development of regional banks]. *Voprosy regional'noj ekonomiki* [Regional Economic Issues], 2021, no. 4 (49), pp. 194–202. (In Russ.).
19. Volkov N. A. *Ponyatie regional'nogo banka i ego mesto v regional'noj bankovskoj sisteme* [The concept of a regional bank and its place in the regional banking system]. *Innovacii. Nauka. Obrazovanie* [Innovation. Science. Education], 2021, no. 42, pp. 54–61. (In Russ.).
20. Zaloznaya G. M., Kutubarova G. D. *Regional'nyj finansovyj supermarket: stanovlenie i razvitie v Rossii* [Regional financial supermarket: formation and development in Russia]. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta* [Bulletin of Samara State University of Economics], 2017, no. 3 (149), pp. 33–38. (In Russ.).
21. Shaposhnikov A. M. *Mezhhbankovskaya konkurenciya i ocenka konkurentosposobnosti kommercheskih bankov* [Interbank competition and assessment of the competitiveness of commercial banks]. *Cheboksary, Obshchestvo s ogranichennoj otvetstvennost'yu "Izdatel'skij dom "Sreda"*, 2020, 128 p. (In Russ.). DOI 10.31483/a-150

Сведения об авторах:

Р. В. Бадылевич — канд. экон. наук, доц., старший научный сотрудник;
 Е. А. Вербиненко — канд. экон. наук, доц., ведущий научный сотрудник.

About the authors:

R. V. Badylevich — PhD (Economics), Associate Professor, Senior Researcher;
 E. A. Verbinenko — PhD (Economics), Associate Professor, Leading Researcher.

Статья поступила в редакцию 10 июня 2022 года. Статья принята к публикации 09 августа 2022 года. The article was submitted on June 10, 2022. Accepted for publication on August 30, 2022.