

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT

Арктика и Север. 2022. № 47. С. 5–25.

Научная статья

УДК 504.5(985)(045)

doi: 10.37482/issn2221-2698.2022.47.5

### Оценка системной значимости региональных кредитных организаций в субъектах Арктической зоны РФ и определение возможностей их поддержки \*

**Бадылевич Роман Викторович**<sup>1</sup>✉, кандидат экономических наук, старший научный сотрудник  
**Вербиненко Елена Александровна**<sup>2</sup>, кандидат экономических наук, доцент, ведущий научный сотрудник

<sup>1,2</sup> Институт экономических проблем им. Г.П. Лузина — обособленное подразделение ФГБУН Федерального исследовательского центра КНЦ РАН, ул. Ферсмана, 24а, Апатиты, Мурманская область, 184209, Россия

<sup>1</sup> ramapatit@rambler.ru ✉, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3164-8745>

<sup>2</sup> everbinenko@yandex.ru, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3709-2116>

**Аннотация.** Статья посвящена анализу банковской сферы арктических регионов РФ, определению системно значимых региональных кредитных организаций в субъектах Арктической зоны РФ и исследованию возможных направлений их поддержки. Рассмотрена динамика действующих кредитных организаций и их подразделений в Арктической зоне РФ в 2020–2021 г. Определено, что в настоящий момент в девяти арктических регионах функционирует пять региональных кредитных организаций, из которых одна — частная небанковская. Деятельность их направлена в основном на развитие реального сектора экономики региона базирования, на кредитование субъектов малого и среднего бизнеса. Дана подробная характеристика региональных банков, зарегистрированных в арктических регионах, приведены показатели их деятельности. Сделан вывод о том, что выделение значимых банковских структур для функционирования региональных хозяйственных систем и их поддержка является важным вопросом при анализе современной банковской системы. Отмечено, что проблема разработки критериев, позволяющих выделить системно значимые банки для конкретных регионов, неоднократно поднималась и обсуждалась в научных исследованиях. Сделан вывод о том, что для практической оценки системной значимости региональных банков требуется модификация и уточнение существующих в настоящее время методик. В статье предложена авторская методика расчёта показателей, используемых при оценке системной значимости региональной кредитной организации для субъекта РФ. Рассчитаны показатели оценки степени системной значимости региональных коммерческих банков, зарегистрированных в регионах Арктической зоны РФ. Представлены направления поддержки региональных системно значимых кредитных организаций.

**Ключевые слова:** Арктическая зона Российской Федерации, региональная политика, банковская система, региональные банки, системно значимые банки, финансовые ресурсы

\* © Бадылевич Р.В., Вербиненко Е.А., 2022

Для цитирования: Бадылевич Р.В., Вербиненко Е.А. Оценка системной значимости региональных кредитных организаций в субъектах Арктической зоны РФ и определение возможностей их поддержки // Арктика и Север. 2022. № 47. С. 5–25. DOI: 10.37482/issn2221-2698.2022.47.5

For citation: Badylevich R.V., Verbinenko E.A. Assessment of the Systemic Importance of Regional Credit Institutions in the Subjects of the Arctic Zone of the Russian Federation and Determination of the Opportunities for Their Support. *Arktika i Sever* [Arctic and North], 2022, no. 47, pp. 5–25. DOI: 10.37482/issn2221-2698.2022.47.5

### *Благодарности и финансирование*

Работа выполнена по государственному заданию по теме НИР «Научные основы формирования и реализации финансово-инвестиционного потенциала регионов Севера и Арктики» (AAAA-A18-118051590117-3).

## **Assessment of the Systemic Importance of Regional Credit Institutions in the Subjects of the Arctic Zone of the Russian Federation and Determination of the Opportunities for Their Support**

**Roman V. BADYLEVICH**<sup>1</sup>✉, Cand. Sci. (Econ.), Senior Researcher

**Elena A. VERBINENKO**<sup>2</sup>, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Leading Researcher

<sup>1,2</sup> Luzin Institute for Economic Studies — Subdivision of the Federal Research Centre “Kola Science Centre of the Russian Academy of Sciences”, ul. Fersmana, 24a, Apatity, Murmansk Oblast, 184209, Russia

<sup>1</sup> ramapatit@rambler.ru✉, *ORCID*: <https://orcid.org/0000-0002-3164-8745>

<sup>2</sup> everbinenko@yandex.ru, *ORCID*: <https://orcid.org/0000-0003-3709-2116>

**Abstract.** The article is devoted to the analysis of the banking sector in the Arctic regions of the Russian Federation, the identification of systemically significant regional credit organizations in the subjects of the Arctic zone of the Russian Federation and the study of possible areas of their support. The dynamics of existing credit organizations and their subdivisions in the Arctic zone of the Russian Federation in 2020–2021 is considered. It is determined that there are five regional credit organizations operating in nine Arctic regions now, of which one is a private non-banking one. Their activities are mainly aimed at the development of the real sector of the economy of the home region, at lending to small and medium-sized businesses. The detailed characteristics of the regional banks registered in the Arctic regions and the indicators of their activity are given. It is concluded that the allocation of significant banking structures for the functioning of regional economic systems and their support is an important issue in the analysis of the modern banking system. It is noted that the problem of developing criteria for identifying systemically significant banks for specific regions has been repeatedly raised and discussed in scientific research. It is concluded that for the practical assessment of the systemic significance of regional banks, modification and refinement of currently existing methods are required. The article offers the author's methodology for calculating the indicators used in assessing the systemic significance of a regional credit institution for a subject of the Russian Federation. The indicators of assessing the degree of systemic significance of regional commercial banks registered in the regions of the Arctic zone of the Russian Federation are calculated, and their score assessment is performed. The directions of support for regional systemically important credit organizations are presented.

**Keywords:** *Arctic zone of the Russian Federation, regional policy, banking system, regional bank, systemically significant bank, financial resources*

### *Введение*

В современных условиях региональные банковские структуры не только являются значимым источником финансирования и кредитования предприятий реального сектора экономики региона, но и активно участвуют в организации финансовых потоков между звеньями хозяйственной системы, обслуживают финансовые операции органов власти субъектов РФ, являются крупными налогоплательщиками в региональные бюджеты.

Отличаясь нацеленностью на развитие реального сектора экономики региона, высоким уровнем адаптации к региональным процессам и специфике хозяйства, оперативностью

и гибкостью в принятии решений, именно региональные банки способны стать инструментом реализации финансово-кредитной политики на субфедеральном уровне.

Исследованию роли региональных банковских структур в развитии территорий базирования посвящены многочисленные отечественные и зарубежные исследования. Ведущими учёными доказана высокая значимость региональных кредитных учреждений для организации финансовых процессов и повышения инвестиционной активности. В частности, на основе обработки большого массива статистической информации определено, что, по сравнению с крупными межрегиональными банками, небольшие региональные банки более эффективны в стимулировании местного экономического роста [1], характеризуются более высокой степенью адаптации к различного рода кризисным явлениям [2], а динамика показателей социально-экономического развития регионов достаточно чувствительна к сокращению числа небольших региональных кредитных организаций [3]. В последние годы опубликовано несколько крупных исследований, свидетельствующих об эффективности деятельности небольших региональных и муниципальных банков в таких экономически развитых странах, как Германия [4], Япония [5], Китай [6].

В России в настоящее время лишь в 60 субъектах РФ (за исключением городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) зарегистрированы региональные кредитные организации. Одновременно следует отметить, что в 23 российских регионах на 1 июля 2021 г. такие организации отсутствуют. И число таких регионов с каждым годом растёт.

Последние тенденции, связанные с сокращением количества региональных банков, формированием значительных конкурентных преимуществ у системно значимых крупных столичных банков, обусловленных эффектом масштаба деятельности и поддержкой со стороны государства, создают риски полного вытеснения региональных кредитных организаций в большинстве российских регионов. Особенно опасны данные риски в отношении региональных банков, которые в настоящий момент активно задействованы в инвестиционных процессах, поддержке приоритетных отраслей хозяйства и обеспечивают необходимыми кредитными ресурсами малый и средний бизнес в субъектах РФ. Таким образом, важным вопросом, возникающим при анализе современной банковской системы, является не только выделение системообразующих кредитных организаций на уровне экономики страны, но и значимых банковских структур для функционирования региональных хозяйственных систем.

### ***Методология оценки системной значимости региональных кредитных организаций***

В настоящее время определение системно значимых банков в России осуществляется ежегодно Центральным банком РФ на основании указания от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». Согласно данной методике, при определении системно значимых банков учитываются количественные показатели деятельности кредитных организаций: размер кредитной организации, взаимосвязанность с кредитными и иными финансовыми организациями, величина привлечённых вкладов физи-

ческих лиц и соответствие критериям международной активности банка. Методика предполагает использование показателей для оценки деятельности банков в масштабе страны и не предусматривает возможности оценки значимости кредитных организаций на региональном уровне.

Задача разработки и принятия критериев, позволяющих оценить вклад региональных банков в развитие конкретных территорий и учитываемых при корректировке системы государственного банковского регулирования, в современных научных исследованиях поднималась и рассматривалась неоднократно. В частности, на целесообразность выделения системно значимых банков для конкретных регионов в своем исследовании указывает О.А. Антонюк [7], выделяя три ключевые сферы взаимодействия регионального банка, обуславливающие степень системной значимости: взаимодействие с другими банками региона; взаимодействие с субъектами региональной экономики; взаимодействие с банковским капиталом в программах социального развития. В.А. Федосеевой для оценки вклада региональных банков в развитие конкретных территорий предлагается использовать методику определения влияния региональных банковских структур на уровень социально-экономической безопасности региона [8]. Т.Е. Дьячкова, Д.А. Косарева и О.В. Захарова в качестве ключевого направления оценки эффективности и значимости региональных банковских структур выделяют способность кредитных организаций обеспечить население и бизнес необходимыми банковскими продуктами [9].

Одной из наиболее адаптированных к практическому применению является методика оценки системной значимости региональных банков, предложенная Г.Л. Авагяном [10]. Методика предполагает два этапа анализа:

1. Расчёт показателей системной значимости региональных банков на основе показателей отчётности банка, а также показателей социально-экономического развития региона базирования банка (перечень таких показателей и методика их расчёта представлены в табл. 1).
2. Расчёт пороговых значений степени значимости для выделенной совокупности региональных банков на основе применения формулы Стерджесса.

Таблица 1

Показатели, учитываемые при определении степени значимости региональных банков и методика их расчета (согласно методике Г.Л. Авагяна)

№ п/п	Показатель	Методика расчёта
1	Размер банка	Отношение активов банка к совокупным активам региональных банков
2	Уровень институциональной доступности банка	Доля внутренних структурных подразделений регионального банка в общей численности внутренних структурных подразделений региональных банков
3	Степень участия регионального банка в развитии экономики региона	Отношение кредитного портфеля (чистой ссудной задолженности) к привлеченным ресурсам в виде средств клиентов и вкладов населения
4		Отношение кредитного портфеля к величине инвести-

		ций в основной капитал предприятий нефинансового сектора региональной экономики
5	Влияние банка на социальное развитие региона	Доля ссудной задолженности, направленной на кредитование сферы услуг и социальной сферы
6	Роль банка в инвестиционном процессе	Отношение активов регионального банка к ВРП
7	Уровень кредитного риска	Отношение чистого кредитного портфеля к совокупному кредитному портфелю
8	Межбанковское взаимодействие банка	Отношение привлеченных депозитов и кредитов банка к совокупным привлеченным межбанковским депозитам и кредитам банков региона
9		Отношение обязательств по счетам ЛОРО банка к совокупным обязательствам региональных банков по счетам ЛОРО
10		Отношение обязательств банка по кредитам, привлеченным от Банка России, к совокупным обязательствам региональных банков перед Банком России
11	Зависимость банка от вкладов населения	Доля вкладов населения в совокупных пассивах банков региона

Признавая рациональность методики, предлагаемой Г.Л. Авагяном, следует отметить, что для практической оценки степени значимости регионального банка требуется её модификация и уточнение.

В частности, возникает сомнение в возможности применения методики и проведения корректного анализа положения банка для регионов, в которых функционирует незначительное количество региональных кредитных организаций. Также при заявленной автором методике расчёта показателей невозможно сопоставление уровня системной значимости региональных банков, зарегистрированных в разных регионах.

Также кажется сомнительной целесообразность использования при оценке уровня системной значимости показателя «влияние банка на социальное развитие региона». Кроме того в системе оценки системной значимости на уровне региона не приоритетным фактором является оценка глубины взаимоотношений с другими кредитными организациями.

Одновременно, с нашей точки зрения, при оценке системной значимости банка следует учесть взаимодействие кредитной организации с региональными и местными органами власти, которое выражается во вхождении органов власти в перечень учредителей банка или оформление за кредитным учреждением специального статуса («уполномоченный банк администрации региона», «опорный банк» и т. д.). Таким образом, модифицированная методика оценки уровня системной значимости региональной кредитной организации может быть определена в виде совокупности этапов, представленных на рис. 1.

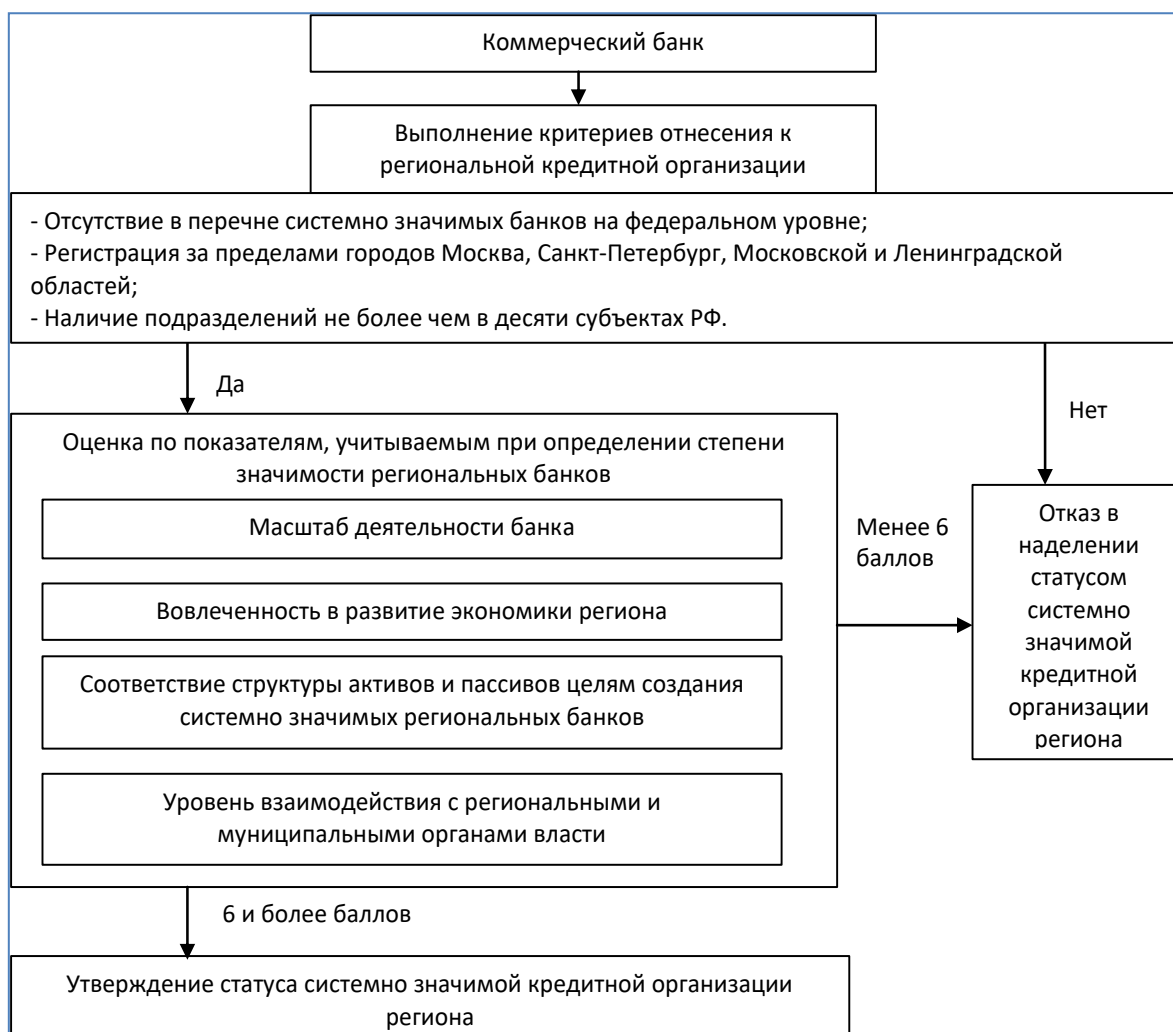


Рис. 1. Модифицированная методика оценки степени системной значимости региональной кредитной организации для субъекта РФ.

Непосредственно методика расчёта показателей, используемых для оценки степени системной значимости региональной кредитной организации для субъекта РФ, и их интерпретация представлены в табл. 2.

Таблица 2

Методика расчёта показателей, используемых при оценке степени системной значимости региональной кредитной организации для субъекта РФ

№ п/п	Показатель	Индикатор	Интерпретация значения	Бальная оценка
1	Масштаб деятельности банка (А)	Отношение активов банка к объёму производства товаров и услуг в регионе (А <sub>1</sub> )	Позволяет оценить размер банка в сопоставлении с масштабами хозяйственной деятельности в регионе	Крупный банк (2 балла) — более 0,02 Средний банк (1 балл) — более 0,01 Небольшой банк (0 баллов) — менее 0,01
		Доля внутренних структурных подразделений регионального банка в общей численности внутренних структурных под-	Характеризует инфраструктуру банка по отношению к общей банковской инфраструктуре в регионе базирования	Крупный банк (2 балла) — более 0,05 Средний банк (1 балл) — более 0,025 Небольшой банк (0 баллов) — менее

		разделений, представленных в регионе (A <sub>2</sub> )		0,025
2	Вовлеченность в развитие экономики региона (B)	Отношение кредитного портфеля к величине инвестиций в основной капитал предприятий региона (B <sub>1</sub> )	Позволяет оценить потенциальный вклад банка в инвестиционную деятельность в регионе	Значительная вовлеченность (2 балла) — более 0,05 Средняя вовлеченность (1 балл) — более 0,025 Незначительная вовлеченность (0 баллов) — менее 0,025
		Доля вкладов населения в совокупном объеме вкладов населения региона (B <sub>2</sub> )	Необходим для оценки банка как механизма трансформации сбережений в инвестиционные ресурсы	Значительная вовлеченность (2 балла) — более 0,02 Средняя вовлеченность (1 балл) — более 0,01 Незначительная вовлеченность (0 баллов) — менее 0,01
3	Соответствие структуры активов и пассивов целям создания системно значимым региональным банкам (C)	Доля кредитного портфеля в совокупных пассивах банка (C <sub>1</sub> )	Характеризует специализацию банка	Высокая специализация на кредитных операциях (2 балла) — более 0,66 Средняя специализация на кредитных операциях (1 балл) — более 0,33 Низкая специализация на кредитных операциях (0 баллов) — менее 0,33
		Отношение объема кредитов корпоративным клиентам к привлеченным ресурсам в виде средств клиентов и вкладов населения (C <sub>2</sub> )	Позволяет оценить участие банка в организации финансовых потоков в регионе	Значительная активность в регионе (2 балла) — более 0,66 Средняя активность в регионе (1 балл) — более 0,33 Низкая активность в регионе (0 баллов) — менее 0,33
4	Уровень взаимодействия с региональными и муниципальными органами власти (D)	Доля органов региональной власти в уставном капитале банка (D <sub>1</sub> )	Характеризует степень вовлеченности органов власти в управление банков	Значительный контроль (2 балла) — более 50% Умеренный контроль (2 балла) — более 0% Отсутствие контроля (0 баллов) — 0%
		Наличие специального статуса у банка (D <sub>2</sub> )	Позволяет оценить потенциал участия в реализации региональных и муниципальных проектов	Наличие статуса — 2 балла Отсутствие статуса — 0 баллов

Дискуссионным является вопрос определения границы для наделения банка статусом региональной системно значимой кредитной организации. При максимально возможной сумме баллов, согласно методике расчета (16 баллов), в качестве жёсткого критерия выде-

ления системно значимых кредитных организаций (который в большей степени соответствует проводимой в настоящее время политике Центрального банка РФ, направленной на укрупнение банковского сектора и повышение требований к кредитным организациям) может быть использована граница на уровне 50% от максимальной оценки, т. е. 8 баллов. Одновременно более мягкий подход, сторонниками которого являются авторы исследования, предполагает наличие минимальной оценки в 1 балл не менее чем по 75% индикаторов (6 баллов). Также возможным подходом является выделение нескольких диапазонов с присвоением различного уровня системной значимости для региона: например, не менее 2/3 от максимальной суммы баллов (11 баллов) — региональные банки с высоким уровнем системной значимости; не менее 1/3 от максимальной суммы баллов (6 баллов) — региональные банки со средним уровнем системной значимости.

### **Анализ банковских систем регионов Арктической зоны РФ**

К началу 2021 г. банковская сфера арктических регионов РФ подошла в целом со стабильными показателями и несколькими устойчивыми тенденциями, характерными для всей банковской системы России. В частности, в 2020 г. наблюдалось сохранение устойчивого тренда к сокращению кредитных организаций. В регионах Арктической зоны РФ тенденция к сокращению кредитных учреждений выразилась, прежде всего, в уменьшении действующего количества филиалов и представительств коммерческих банков (табл. 3). Общее количество банков, зарегистрированных в арктических субъектах РФ, снизилось на одну единицу. В декабре 2020 г. была отозвана лицензия на осуществление банковских операций у карельского банка «Онега». Причиной данного решения послужили систематические нарушения банком банковского законодательства<sup>1</sup>.

Таблица 3

*Динамика действующих кредитных организаций и их подразделений в Арктической зоне РФ в 2020–2021 гг.<sup>2</sup>*

Регион	Головной офис	Филиалы	Представитель-ства	Дополнитель-ные офисы	Операционные кассы вне кас-сового узла	Кредитно-кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассо-вых операций
<b>На 01.01.2020</b>								
<b>РФ</b>	<b>442</b>	<b>618</b>	<b>279</b>	<b>19997</b>	<b>870</b>	<b>2198</b>	<b>5724</b>	<b>290</b>
Регионы АЗРФ	7	32	20	1082	45	111	494	10
<b>На 01.01.2021</b>								
<b>РФ</b>	<b>406</b>	<b>530</b>	<b>201</b>	<b>19453</b>	<b>719</b>	<b>1967</b>	<b>5479</b>	<b>289</b>
Регионы АЗРФ	6	27	12	1074	33	96	454	9

<sup>1</sup> Пресс-релиз Центрального банка РФ от 11 декабря 2020 года. URL: [https://cbr.ru/press/pr/?file=11122020\\_083159lic.htm](https://cbr.ru/press/pr/?file=11122020_083159lic.htm) (дата обращения: 05.07.2021).

<sup>2</sup> По данным Центрального банка РФ. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/lic/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/) (дата обращения: 07.07.2021).



Уменьшение различного рода внутренних подразделений в регионах Арктической зоны РФ связано с целым рядом объективных факторов, таких как общая тенденция к укрупнению участников банковского рынка и вытеснению подразделений небольших коммерческих банков в регионах, развитие дистанционных банковских технологий и сокращение физического посещения клиентами офисов кредитных организаций (данная тенденция значительно усилилась в период коронавирусных ограничений и снижения социальной активности граждан в 2020 г.), снижение численности населения во многих, в том числе крупных, муниципальных образованиях арктических регионов.

На 1 июля 2021 г. в девяти регионах Арктической зоны РФ функционировало пять региональных кредитных организаций (две в Мурманской области, по одной в республиках Коми и Саха (Якутия) и в Красноярском крае), из которых одна является частной небанковской кредитной организацией (Мурманский расчётный центр), а четыре — региональными банками.

Значения основных показателей, характеризующих деятельность региональных коммерческих банков, представлены в табл. 4.

Таблица 4

Показатели деятельности региональных банков, зарегистрированных в регионах Арктической зоны РФ на 01.01.2021<sup>3</sup>

№ п/п	Банк	Всего подразделений	Количество регионов, в которых представлены подразделения банка, ед.	Размер активов, млн. руб.	Совокупный кредитный портфель без учета МБК, млн. руб.	Остаток средств на счетах ФЛ и ИП, млн. руб.	Чистая прибыль за 2020 год, тыс. руб.
1	АО «АФКБ «Алмазэргиэнбанк»	26	3	28 976	22 534	16 872	187 002
2	ПАО «Северный Народный Банк»	11	2	8 066	2 255	2 931	12 987
3	АО «АИКБ «Енисейский объединенный банк»	35	1	6 559	2 820	4 032	33 870
4	ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк»	1	1	925	622	347	-22 193

Остановимся на характеристике каждого из региональных коммерческих банков.

«Алмазэргиэнбанк» был основан в 1993 г. Начав свою деятельность как частный коммерческий банк, с 1998 г. банк стал опорным кредитным учреждением региональных органов власти Республики Саха (Якутия). Большой частью акций банка владеет Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), доля которого на сегодняшний день составляет более 97% (оставшиеся акции выкуплены самим банком (1,62%) или находятся у миноритариев (около 1%)). Статус опорного банка региона позволил «Алмазэргиэнбанку» активно включиться в реализацию региональных и муниципальных проектов, в частности, банк был назначен уполномоченным агентом правительства по об-

<sup>3</sup> По данным Центрального банка РФ. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/) (дата обращения: 02.07.2021).

служиванию инвестиций в нефтегазовую отрасль, государственных целевых программ по экологии и социально-экономическому развитию «алмазной провинции», а также микрокредитованию сельхозтоваропроизводителей вилюйской группы улусов.

Банк имеет достаточно широкую сеть подразделений в республике. Кроме головного офиса в Якутске, «Алмазэргиэнбанк» представлен 15 дополнительными офисами, 9 операционными офисами и 1 операционной кассой вне кассового узла в городах Республики Саха (Якутия). Кроме того, подразделения банка представлены в Приморском и Хабаровском краях.

На 1 июня 2021 г. по размеру чистых активов банк находится на 117 месте в рейтинге российских банков, по размеру кредитного портфеля и привлечённым вкладам населения входит в первую сотню банков (81 и 72 место в рейтинге соответственно).

Оценивая структуру активов и пассивов «Алмазэргиэнбанка», следует отметить, что специализация учреждения достаточно широка. В качестве основных направлений деятельности выделяется обслуживание корпоративных клиентов (в том числе, региональных и муниципальных государственных учреждений), привлечение средств и кредитование физических и юридических лиц. Основу капитала банка формируют привлеченные средства населения.

С февраля 1994 г. в Республике Коми действует Северный Народный Банк (в настоящее время — ПАО «Северный Народный Банк»). Инициатива создания данного банка принадлежала дочерним региональным структурам Газпрома, в том числе «Севергазпром» и ОАО «Севергазторг». С начала 2000-х гг. Северный Народный банк сменил владельцев, перейдя под контроль частных лиц.

Целью создания данного банка было обслуживание местных предприятий (в том числе региональных структур Газпрома) и населения Республики Коми. Эти же направления остаются ключевыми для банка и на сегодняшний день. Банк активен в сфере кредитования малого и среднего бизнеса региона. Кроме головного офиса в городе Сыктывкар, банк представлен тремя филиалами в городах Ухта, Усинск и Москва, а также семью дополнительными офисами.

На 1 июня 2021 г. размер активов банка составляет около 7 млрд рублей. По данному показателю организация находится на 203 месте в рейтинге (следует отметить, что за первую половину 2021 г. объём чистых активов банка снизился более чем на 1,2 млрд рублей). По размеру кредитного портфеля и объёму привлечённых средств населения Северный Народный банк находится в рейтинге на 201 и 159 местах соответственно.

Единственным действующим региональным банком Красноярского края на данный момент является АО «АИКБ «Енисейский объединённый банк». Банк был основан в 1994 г. в городе Енисейске. Развитию банка способствовало решение о присвоении учреждению в 1998 г. статуса уполномоченного банка Эвенкийского автономного округа, а также присоединение в 1999 г. другого регионального банка КБ «Лесосибирский». Активное взаимодей-

ствие с региональными органами власти позволило Енисейскому объединённому банку в 2001 г. получить статус уполномоченного банка администрации Красноярского края. Одновременно с этим региональные органы власти владеют и частью акций учреждения (на данный момент владельцем крупного пакета акций (28,61%) выступает Агентство по управлению государственным имуществом Красноярского края).

В качестве приоритетных направлений деятельности и специализации Енисейского объединённого банка на протяжении всех лет его работы выступали кредитование и обслуживание местных предприятий (в том числе с государственной формой собственности) и органов власти Красноярского края, а также привлечение средств населения, которые формируют основу привлечённого капитала банка. Также банк достаточно активен на рынке потребительского кредитования.

Банк имеет головной офис и филиал непосредственно в городе Красноярск, а также широкую сеть дополнительных офисов, насчитывающих 33 единицы.

По размеру активов банк на середину 2021 г. занимает 211 место (объём активов составляет 6,2 млрд рублей). По объёму кредитного портфеля и объёму привлечённых средств населения в рейтинге кредитных организаций России Енисейский объединённый банк находится на 188 и 136 позициях соответственно.

ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк» — небольшой коммерческий банк по размеру активов, который осуществляет свою деятельность на территории Мурманской области. Свою историю банк ведёт с 1994 г., когда он был учреждён в форме общества с ограниченной ответственностью. Позднее в 2011 г. банк был преобразован в акционерное общество, а ещё через четыре года в публичное акционерное общество. На сегодняшний день все 100% акций банка принадлежат частному лицу. Сеть подразделений Мурманского социального коммерческого банка состоит из головного офиса в городе Мурманск и двух дополнительных офисов.

С момента создания Мурманский социальный коммерческий банк специализируется на обслуживании и кредитовании предприятий и организаций Мурманской области, а также привлечении средств физических лиц. Клиентами банка являются предприятия основных отраслей хозяйства Мурманской области, в частности цветной металлургии, рыбной индустрии, транспорта, строительного комплекса и энергетики. Основой привлечённого капитала банка являются вклады физических лиц и собственный капитал.

Размер чистых активов Мурманского социального коммерческого банка менее 1 млрд рублей. По данному показателю в рейтинге банк занимает скромное 336 место. По показателям объёма кредитного портфеля и привлечённых средств населения банк располагается на более высоких позициях — 271 и 247 местах соответственно.

Следует отметить, что из четырёх действующих на середину 2021 г. региональных банков, зарегистрированных в регионах Арктической зоны РФ, два банка имеют универсаль-

ную лицензию (Алмазэргиэнбанк и Северный Народный Банк) и два банка — базовую лицензию (Енисейский объединённый банк и Мурманский социальный коммерческий банк).

**Оценка уровня системной значимости региональных банков, зарегистрированных в субъектах Арктической зоны РФ**

Представленная выше методика оценки позволяет оценить системную значимость региональных коммерческих банков, зарегистрированных в субъектах Арктической зоны РФ. Исходные данные для проведения оценки по четырём региональным коммерческим организациям представлены в табл. 5.

Таблица 5

Исходные данные для оценки степени системной значимости региональных коммерческих банков, зарегистрированных в регионах Арктической зоны РФ (по данным на 01.01.2021)<sup>4</sup>

Показатель	АО «АФКБ «Алмаз-эргиэнбанк»	ПАО «Северный Народный Банк»	АО «АИКБ «Енисейский объединённый банк»	ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк»
Совокупные активы банка, млн руб.	28 976	8 066	6 559	925
Количество внутренних подразделений в регионе базирования, ед.	24	1	35	1
Совокупный кредитный портфель без учета МБК, млн руб.	22 534	2 255	2 820	622
Вклады физических лиц, млн руб.	16 823,7	2 839,3	4 032,5	346,9
Совокупные пассивы банка, млн руб.	32403,1	8210,8	6592,3	888,1
Портфель кредитов предприятиям, млн руб.	14 685	1 300	1 155	533
Остаток средств на счетах предприятий, млн руб.	7 138	3 720	1 867	142
Остаток средств на счетах ФЛ и ИП, млн руб.	16 872	2 931	4 032	347
Доля органов региональной власти в уставном капитале банка	Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) — 97,34%;	-	Агентство по управлению государственным имуществом Красноярского края — 28,61%;	-
Наличие специального статуса у банка	Опорный банк Республики Саха (Якутия)	-	Уполномоченный банком краевой администрации	-
	Республика Саха (Якутия)	Республика Коми	Красноярский край	Мурманская область
Объем производства товаров и услуг в 2020 году, млрд руб.	1143,1	632,7	2 786,8	1 133,2
Общая численность внутренних структурных подразделений банков в регионе, ед.	275	202	566	156
Объем инвестиций в основной	221,7	140,4	478,6	191,1

<sup>4</sup> По данным Центрального банка РФ (URL: <https://cbr.ru/>) и Федеральной службы государственной статистики (URL: <https://rosstat.gov.ru/>).

капитал в 2020 году, млрд руб.				
Вклады (депозиты) физических лиц и другие привлеченные средства физических лиц (без учета средств на счетах эскроу), млн руб.	124 588	133 734	359 716	170 020

Согласно представленным в таблице данным, мы видим, что указанные региональные банки существенно отличаются как по размеру и особенностям деятельности, так и по специфике регионов, в которых они зарегистрированы.

Учитывая представленные исходные данные, рассчитаем показатели оценки степени системной значимости региональных коммерческих банков и проведём их балльную оценку (табл. 6).

Таблица 6

Расчёт показателей оценки степени системной значимости региональных коммерческих банков, зарегистрированных в регионах Арктической зоны РФ (по данным на 01.01.2021) (рассчитано авторами)

Показатель	АО «АФКБ «Алмаз-эргиэнбанк»		ПАО «Северный Народный Банк»		АО «АИКБ «Енисейский объединенный банк»		ПАО «Мурманский социальный коммерческий банк»	
	знач.	бал.	знач.	бал.	знач.	бал.	знач.	бал.
Отношение активов банка к объёму производства товаров и услуг в регионе (A <sub>1</sub> )	0,025	2	0,013	1	0,002	0	0,001	0
Доля внутренних структурных подразделений регионального банка в общей численности внутренних структурных подразделений, представленных в регионе (A <sub>2</sub> )	0,087	2	0,005	0	0,062	2	0,006	0
Отношение кредитного портфеля к величине инвестиций в основной капитал предприятий (B <sub>1</sub> )	0,102	2	0,016	0	0,006	0	0,003	0
Доля вкладов населения в совокупном объёме вкладов населения региона (B <sub>2</sub> )	0,135	2	0,021	2	0,011	1	0,002	0
Доля кредитного портфеля в совокупных пассивах банка (C <sub>1</sub> )	0,695	2	0,275	0	0,428	1	0,700	2
Отношение объёма кредитов корпоративным клиентам к привлечённым ресурсам в виде средств клиентов и вкладов населения (C <sub>2</sub> )	0,612	1	0,195	0	0,196	0	1,090	2
Доля органов региональной власти в уставном капитале банка (D <sub>1</sub> )	97,34%	2	0	0	28,61%	1	0	0
Наличие специального статуса у банка (D <sub>2</sub> )	есть	2	нет	0	есть	2	нет	0
<b>ИТОГО БАЛЛОВ</b>	-	<b>15</b>	-	<b>3</b>	-	<b>7</b>	-	<b>4</b>

Среди действующих региональных банков Арктической зоны РФ при жёстком подходе системно значимым для территории базирования может быть признан только один банк АО «АФКБ «Алмазэргиэнбанк» (является системно значимым для Республики Саха (Якутия)). При использовании более мягкого подхода, сторонниками которого являются авторы иссле-

дования, к системно значимым также можно отнести АО «АИКБ «Енисейский объединенный банк» (является системно значимым для Красноярского края).

### ***Направления практической поддержки региональных системно значимых банков и их участия в территориальных инвестиционных процессах***

Опыт определения системно значимых банков для субъектов РФ с помощью представленной методики может быть использован для разработки мер поддержки региональных кредитных организаций на современном этапе. О важности такой поддержки в последние годы неоднократно было заявлено как в научной среде, так и на уровне Правительства РФ.

В частности, отечественные исследователи предлагали широкий спектр инструментов поддержки региональных банков. При этом учёными предлагаются не только стандартный набор инструментов, связанных с оптимизацией надзорных мероприятий и снижением требований при установлении нормативов по отношению к региональным кредитным организациям [11, 12], но и достаточно специфические мероприятия. Так, Минатулаевым И.Ш. и Сулеймановой С.С. было предложено сформировать фонд финансовой поддержки малых банков как инструмент институциональной поддержки региональных кредитных организаций, попавших в сложную финансовую ситуацию [13]. О необходимости разработки полноценной государственной программы поддержки региональной банковской системы России заявляла в своих исследованиях Варламова С.Б. [14]. Жирововым В.И. предложен комплекс мер, связанных с созданием условий для формирования действенных вариантов кооперации устойчивых региональных банков (например, холдингов из банков одного федерального округа), а также адаптацией программ АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» для реализации региональными кредитными институтами [15].

Активно обсуждается необходимость и возможность поддержки региональных банков в последнее время и в органах власти. В апреле 2021 г. в рамках рабочей встречи руководства Совета Федерации РФ, Банка России, федеральных органов исполнительной власти и представителей региональных банков Председатель Совета Федерации Валентина Матвиенко заявила, что наличие в регионе собственных крепких банков — это один из показателей качества жизни, а работа небольших банков делает финансовый рынок более конкурентным и открытым. Аналогичное мнение высказала и Председатель Центрального Банка РФ Эльвира Набиуллина<sup>5</sup>. Только в течение последнего года на уровне Правительства РФ обсуждалось несколько направлений поддержки региональных кредитных организаций. В качестве таких направлений следует выделить:

- возможность участия региональных банков в государственных программах поддержки банковского сектора и кредитной активности на основе предоставления

<sup>5</sup>Пресс-релиз встречи руководства верхней палаты парламента, Банка России, федеральных органов исполнительной власти и представителей региональных банков от 12.04.2021. Материал официального сайта Совета Федерации РФ. URL: <http://council.gov.ru/events/news/125995/> (дата обращения: 04.07.2021).

банкам доступа к государственным финансовым ресурсам не только по критерию масштабов деятельности, но и на основании других индикаторов;

- переход к реализации «умной региональной ипотеки», когда программа государственного субсидирования ипотечных ставок учитывает специфику конкретных субъектов РФ, территориальную потребность населения в объектах недвижимости, а сама программа льготной ипотеки реализуется не только через системно значимые федеральные банки, но и через региональные кредитные структуры;
- разработка механизма трансферта информационных банковских технологий на уровень региональных организаций, возможность разработки и внедрения которых имеется благодаря использованию эффекта масштаба у крупных федеральных банков, а также более активная работа со стороны органов власти по обеспечению кибербезопасности в банковском секторе, повышению доступности баз данных, государственных информационных ресурсов для небольших и средних банков.

Однако при всей потенциальной эффективности данные направления находятся в стадии разработки и обсуждения, а их практическая реализация будет зависеть прежде всего от взглядов федеральных финансовых органов на дальнейшее развитие процессов глобализации и интеграции на банковском рынке.

На наш взгляд, необходимость поддержки системно значимых региональных кредитных организаций на данный момент очевидна. При этом такая поддержка должна способствовать повышению привлекательности для региональных банков направления деятельности, которое в данный момент определено для таких учреждений органами власти как приоритетное — обслуживание и кредитование субъектов реального сектора экономики региона. Направления поддержки региональных системно значимых кредитных организаций представим на рис. 2.



Рис. 2. Направления поддержки региональных системно значимых кредитных организаций.

В качестве отдельного направления поддержки региональных системно значимых кредитных организаций следует выделить изменение критериев участия банков в реализации существующих государственных программ поддержки банковского сектора и кредитной активности. В настоящее время в государственных программах нет единого подхода к установлению критериев для участия в них банков. Применяется более 10 различных индикаторов, по которым устанавливается отбор участников.

В первой половине 2021 г. был разработан законопроект<sup>6</sup>, согласно которому предполагается установить единое требование к кредитным организациям, участвующим в отборе на право использования публичных ресурсов, — кредитный рейтинг банка. Такое решение должно увеличить число участников государственных программ и повысить конкурентоспособность региональных банков по данному направлению. Однако тот факт, что кредитный рейтинг не всегда объективно учитывает все показатели деятельности банка и его значимость для развития экономики региона, делает необходимым, по мнению авторов, допуск к участию в реализации государственных программ дополнительно банков, имеющих статус регионально значимых (на основе предложенной выше методики), но не обладающих требуемым кредитным рейтингом. Такая мера позволит оказать дополнительную поддержку банкам, принимающим активное участие в финансировании реального сектора экономики региона базирования и реализации региональных и муниципальных проектов даже в случае отсутствия по каким-либо причинам необходимого кредитного рейтинга.

Другие меры поддержки системно значимых региональных банков, представленные на рис. 2, направлены на создание условий для более активного участия данной категории кредитных учреждений в процессах кредитования малого и среднего бизнеса в субъектах РФ.

Одной из таких предлагаемых мер является включение системно значимых банков в «зонтичный механизм» выдачи гарантий субъектам малого и среднего бизнеса. В настоящее время Правительство РФ прорабатывает механизм упрощения доступа субъектов МСБ к гарантийной поддержке, которую оказывает Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства (Корпорация МСП), при получении последними банковских кредитов (данный механизм был создан для повышения доступности кредитных ресурсов для предприятий, у которых нет возможности предоставить самостоятельно гарантийные обязательства для банка, а также снижения количества отказов при получении кредитов и сроков ожидания одобрения кредитных заявок). Соответствующие поправки одобрены в ходе принятия закона о реформе институтов развития<sup>7</sup>. Новый механизм предполагает авто-

<sup>6</sup> Проект Федерального закона N 1046569-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга для целей инвестирования и размещения денежных средств» (ред., внесенная в ГД ФС РФ, принят в первом чтении 6 апреля 2021 г.). URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1046569-7>; <http://council.gov.ru/events/news/125995/> (дата обращения: 04.07.2021).

<sup>7</sup> Федеральный закон от 02.07.2021 № 332-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившей силу части 1-1 статьи 8 Федерального закона «Об



матическое получение гарантий Корпорации МСП при обращении в банк с целью получения кредита при соответствии субъекта малого и среднего бизнеса определённым критериям. В итоге банки, которые заключают соглашение с Корпорацией МСП, получают возможность автоматического встраивания опции «государственной гарантии» в предлагаемые кредитные продукты для корпоративных клиентов. В данный момент наиболее вероятно включение крупных федеральных банков в данную программу, однако расширение списка банков — участников программы за счёт системно значимых региональных кредитных организаций, по мнению авторов, выглядит целесообразным и обоснованным.

Ещё одной мерой, направленной на стимулирование кредитования малого и среднего бизнеса со стороны региональных банков, является формирование специальных условий участия в программе льготного кредитования субъектов МСБ для системно значимых региональных банков. На данный момент основной программой льготного кредитования бизнеса является программа «1764», согласно условиям которой банки — участники программы предоставляют кредиты субъектам малого и среднего бизнеса по формуле «ключевая ставка Центрального Банка РФ + 2,75%». Для повышения эффективности реализации данной программы в регионах, по нашему мнению, видится целесообразным:

- активное привлечение к реализации данной программы региональных банков, в том числе за счёт смягчения критериев участия в программе системно значимых региональных банков (на 01.07.2021 имеет статус уполномоченного банка по данной программе 61 банк, при этом фактически осуществляют кредитование 53 банка<sup>8</sup>);
- выделение твёрдой квоты от общего объёма финансирования по программе льготного кредитования субъектов МСБ для системно значимых региональных банков;
- дифференциация формулы формирования ставки льготного кредитования для субъектов малого и среднего бизнеса, представляющих приоритетные сферы экономики конкретных субъектов РФ и кредитуемые через системно значимые региональные банки, с целью дополнительного снижения стоимости кредитных ресурсов для таких предприятий.

Ещё одним важным направлением поддержки региональных коммерческих банков и усиления их участия в региональных инвестиционных процессах, которому уделяется недостаточное внимание на государственном уровне, является активизация взаимодействия органов власти субъектов РФ и муниципалитетов с региональными кредитными организациями. На современном этапе наиболее перспективными представляются схемы взаимодей-

---

инновационном центре «Сколково» (на 17.07.2021 Закон не вступил в силу). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_389014/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389014/) (дата обращения: 17.07.2021).

<sup>8</sup> Актуальный перечень банков по программе льготного кредитования субъектов МСП по льготной ставке до 8,5%. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ. URL: [https://www.economy.gov.ru/material/news/aktualnyy\\_perechen\\_bankov\\_po\\_programme\\_lgotnogo\\_kreditovaniya\\_subektov\\_msp\\_po\\_lgotnoy\\_stavke\\_do\\_85\\_.html](https://www.economy.gov.ru/material/news/aktualnyy_perechen_bankov_po_programme_lgotnogo_kreditovaniya_subektov_msp_po_lgotnoy_stavke_do_85_.html) (дата обращения: 15.07.2021).

ствия на базе наделениями ведущих системно значимых для региона банков специальными статусами («уполномоченный банк администрации региона», «опорный банк» и т. д.). Наделение таким статусом региональных коммерческих банков, с одной стороны, позволит кредитным организациям успешно решать многие организационные вопросы, а с другой стороны, органам власти участвовать в принятии решений по вопросам кредитования значимых для регионального хозяйства инвестиционных проектов.

Представляется эффективной схема привлечения региональных банков к реализации коммерчески привлекательных проектов в рамках выполнения региональных стратегий и программ развития. Отбор таких проектов мог бы осуществляться советом, включающим в себя представителей коммерческих банков, наделённых специальным статусом, представителей органов власти и бизнеса. Кредитование отобранных данным советом проектов со стороны региональных банков может осуществляться по льготным процентным ставкам за счёт получения дополнительных гарантий возврата предоставленных финансовых ресурсов. Также могут быть реализованы схемы совместного финансирования значимых для региона проектов за счёт ресурсов, выделенных на реализацию региональных программ, и банковского капитала.

Ещё одно возможное направление взаимодействия кредитных организаций и органов власти субъектов РФ и муниципалитетов — реализация инструментов привлечения свободных ресурсов населения в инвестиционные процессы через региональные банки. В качестве таких инструментов могут выступать региональные и муниципальные облигации, выпускаемые под инвестиционные цели. В условиях низких процентных ставок по депозитным продуктам к таким инструментам будет высокий интерес со стороны населения, а региональные банки обеспечат удобные схемы приобретения данных инструментов для физических лиц.

Наделение ключевых для региона банков специальными статусами будет также способствовать улучшению имиджа данных кредитных организаций и повышению доверия к таким банкам со стороны населения и бизнеса, что является значимым фактором в условиях, когда основные меры государственной поддержки направлены на повышение устойчивости и обеспечение стабильной работы крупнейших системно значимых банков страны.

В целом, реализация приведённых направлений будет способствовать сохранению на рынке системно значимых для регионов банков, созданию условий для активизации участия региональных кредитных организаций в кредитовании реального сектора экономики субъектов РФ и повышению степени участия органов власти в регулировании инвестиционных процессов.

### **Заключение**

Проведённое исследование показало уменьшение за последние два года количества действующих кредитных организаций и их подразделений в Арктической зоне РФ. На настоящий момент в девяти регионах Арктической зоны РФ функционирует пять региональных кредитных организаций, из которых только четыре являются коммерческими банками. Из четырёх действующих региональных банков два банка имеют универсальную лицензию Цен-

трального банка РФ (Алмазэргиэнбанк и Северный Народный Банк) и два (Енисейский объединённый банк и Мурманский социальный коммерческий банк) — базовую лицензию.

Существующие методики оценки системной значимости региональных банков, по мнению авторов, требуют уточнения и модификации. Модифицированная методика оценки степени системной значимости региональной кредитной организации может быть определена как совокупность двух этапов: выполнение критериев отнесения к региональной кредитной организации и оценка по показателям, учитываемым при определении степени значимости региональных банков. Данная методика позволила оценить системную значимость региональных банков, зарегистрированных в субъектах Арктической зоны РФ. Согласно выполненным расчётам, при мягком подходе, сторонниками которого являются авторы исследования, к системно значимым могут быть отнесены АО «АФКБ «Алмазэргиэнбанк» (является системно значимым для Республики Саха (Якутия)) и АО «АИКБ «Енисейский объединённый банк» (является системно значимым для Красноярского края).

Опыт определения системно значимых банков для субъекта РФ с помощью представленной методики может быть использован для разработки мер поддержки региональных кредитных организаций. Наиболее эффективными направлениями поддержки региональных системно значимых кредитных организаций на данный момент представляются: изменение критериев участия банков в реализации существующих государственных программ поддержки банковского сектора и кредитной активности, формирование специальных условий участия в программе льготного кредитования субъектов МСБ для системно значимых региональных банков, включение системно значимых региональных банков в «зонтичный механизм» выдачи гарантий субъектам малого и среднего бизнеса, активизация взаимодействия органов власти субъектов РФ и муниципалитетов с региональными кредитными организациями. Реализация данных направлений будет в значительной степени способствовать созданию условий для повышения участия банковского сектора в обеспечении экономического развития регионов.

### **Список источников**

1. Hakenes H., Hasan I., Molyneux P.P., Xie R. Small banks and local economic development // *Review of Finance*. 2015. Vol. 19 (Iss. 2). Pp. 653–683. DOI: 10.1093/rof/rfu003
2. 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. Vol. 111 (Iss. 3). Pp. 416–433. DOI: 10.1111/tesg.12440
3. Fiapshv A.B., Travkina E.V., Poznyakov V.V. Transformation of the structure of the Russian banking sector: the impact on regional development // *Regionology. Russian Journal of Regional Studies*. 2020. Vol. 28 (4). Pp. 695–722. DOI: 10.15507/2413-1407.113.028.202004.695-722
4. Wojcik D., MacDonald-Korth D. The British and the German financial sectors in the wake of the crisis: size, structure and spatial concentration // *Journal of Economic Geography*. 2015. Vol. 15. No. 5. Pp. 1033–1054. DOI: 10.1093/jeg/lbu056
5. Kondo K. Does branch network size influence positively the management performance of Japanese regional banks? // *Applied Economics*. 2018. Vol. 50:56. Pp. 6061–6072. DOI: 10.1080/00036846.2018.1489114
6. Zhao B., Kenjegalieva K., Wood J., Glass A. A spatial production analysis of Chinese regional banks: case of urban commercial banks // *International Transactions in Operational Research. Special*

- Issue: Efficiency in Education, Health and Other Public Services. 2020. Vol. 27 (Iss. 4). Pp. 2021–2044. DOI: 10.1111/itor.12732
7. Антонюк О.А. Финансовая устойчивость региональных банков в условиях изменения институциональной структуры банковской системы России: дис. ... канд. экон. наук. Тольятти, 2018. 200 с.
  8. Федосеева В.А. К вопросу о влиянии сектора региональных банков на уровень экономической безопасности регионов России // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. 2016. № 1 (28). С. 120–128.
  9. Дьячкова Т.Е., Косарева Д.А., Захарова О.В. Анализ значимости региональных банков на примере банков Приволжского федерального округа // Экономика. Бизнес. Банки. 2019. № 8 (34). С. 118–129.
  10. Авагян Г.Л. Оценка системной значимости банков в сегменте региональных банков // Естественно-гуманитарные исследования. 2020. № 28 (2). С. 15–23. DOI: 10.24411/2309-4788-2020-10068
  11. Фиापшев А.Б. Структура российской банковской системы и ее влияние на развитие конкуренции на рынке банковских услуг // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т. 8. № 1 (26). С. 360–364. DOI: 10.26140/anie-2019-0801-0086
  12. Мусаев Р.А., Клешко Д.В. Меры государственного воздействия на развитие региональных банков в России / В кн.: Воспроизводственный потенциал региона: проблемы количественных измерений его структурных элементов. Материалы VI Международной научно-практической конференции / Под ред. Юсупова К.Н. Уфа: ИдельПресс, 2016. С. 244–255.
  13. Минатулаев И.Ш., Сулейманова С.С. Создание нового фонда поддержки малых банков: региональный аспект / В сб.: Инновации, кластеризация, информационная трансформация и экономическое развитие: региональный аспект. Сб. научных трудов Международной научно-практической конференции / Под ред. В.Н. Немцева, А.Г. Васильевой. Магнитогорск: Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г.И. Носова, 2018. С. 131–136.
  14. Варламова С.Б. Региональные банки в условиях экономической несвободы нуждаются в поддержке // Стратегия устойчивого развития регионов России. 2015. № 29. С. 97–101.
  15. Жировов В.И. Актуальные проблемы региональных банков в условиях кризисного этапа развития экономики // В сб.: Актуальные проблемы развития хозяйствующих субъектов, территорий и систем регионального и муниципального управления. Материалы XI международной научно-практической конференции / Под ред. И.Е. Рисина. Воронеж: Воронежский гос. пед. ун-т, 2016. С. 66–70.

## References

1. Hakenes H., Hasan I., Molyneux P.P., Xie R. Small Banks and Local Economic Development. *Review of Finance*, 2015, vol. 19, iss. 2, pp. 653–683. DOI: 10.1093/rof/rfu003
2. 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, vol. 111, iss. 3, pp. 416–433. DOI: 10.1111/tesg.12440
3. Fiapshev A.B., Travkina E.V., Poznyakov V.V. Transformation of the Structure of the Russian Banking Sector: The Impact on Regional Development. *Regionology. Russian Journal of Regional Studies*, 2020, vol. 28 (4), pp. 695–722. DOI: 10.15507/2413-1407.113.028.202004.695-722
4. Wojcik D., MacDonald-Korth D. The British and the German Financial Sectors in the Wake of the Crisis: Size, Structure and Spatial Concentration. *Journal of Economic Geography*, 2015, vol. 15, no. 5, pp. 1033–1054.
5. Kondo K. Does Branch Network Size Influence Positively the Management Performance of Japanese Regional Banks? *Applied Economics*, 2018, vol. 50:56, pp. 6061–6072. DOI: 10.1080/00036846.2018.1489114
6. Zhao B., Kenjegalieva K., Wood J., Glass A. A Spatial Production Analysis of Chinese Regional Banks: Case of Urban Commercial Banks. *International Transactions in Operational Research. Special Issue: Efficiency in Education, Health and Other Public Services*, 2020, vol. 27, iss. 4, pp. 2021–2044. DOI: 10.1111/itor.12732

7. Antonyuk O.A. *Finansovaya ustoychivost' regional'nykh bankov v usloviyakh izmeneniya institutsional'noy struktury bankovskoy sistemy Rossii: dis. kand. ekon. nauk.* [Financial Stability of Regional Banks in the Context of Changes in the Institutional Structure of the Russian Banking System: Cand. Econ. Sci. Diss.]. Tolyatti, 2018, 200 p. (In Russ.)
8. Fedoseyeva V.A. K voprosu o vliyaniy sektora regional'nykh bankov na uroven' ekonomicheskoy bezopasnosti regionov Rossii [On the Question of Influence of the Regional Banking Sector on the Level of Economic Security of Russia's Regions]. *Vestnik Permskogo universiteta. Seriya: Ekonomika* [Perm University Herald. Economy], 2016, no. 1 (28), pp. 120–128.
9. Dyachkova T.E., Kosareva D.A., Zakharova O.V. Analiz znachimosti regional'nykh bankov na primere bankov Privolzhskogo federal'nogo okruga [Analysis of the Significance of Regional Banks on the Example of Banks in the Volga Federal District]. *Ekonomika. Biznes. Banki* [Economy Business Banks], 2019, no. 8 (34), pp. 118–129.
10. Avagyan G.L. Otsenka sistemnoy znachimosti bankov v segmente regional'nykh bankov [Assessment of Systemic Significance of Banks in the Segment Regional Banks]. *Estestvenno-gumanitarnye issledovaniya* [Natural-Humanitarian Studies], 2020, no. 28 (2), pp. 15–23. DOI: 10.24411/2309-4788-2020-10068
11. Fiapshv A.B. Struktura rossiyskoy bankovskoy sistemy i ee vliyanie na razvitie konkurentsii na rynke bankovskikh uslug [Structure of the Russian Banking System and Its Impact on the Development of Competition in the Market of Banking Services]. *Azimut nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie* [Azimuth of Scientific Research: Economics and Administration], 2019, vol. 8, no. 1 (26), pp. 360–364. DOI: 10.26140/anie-2019-0801-0086
12. Musaev R.A., Kleshko D.V. Mery gosudarstvennogo vozdeystviya na razvitie regional'nykh bankov v Rossii [Measures of State Influence on the Development of Regional Banks in Russia]. In: *Vosproizvodstvennyy potentsial regiona: problemy kolichestvennykh izmereniy ego strukturnykh elementov. Materialy VI Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii* [Reproductive Potential of the Region: Problems of Quantitative Measurements of its Structural Elements. Proc. of the 6th Intern. Sci. Pract. Conf.]. Ufa, IdelPress Publ., 2016, pp. 244–255.
13. Minatulaev I.Sh., Suleymanova S.S. Sozdanie novogo fonda podderzhki malykh bankov: regional'nyy aspekt [Creation of a New Fund to Support Small Banks: a Regional Aspect]. In: *Innovatsii, klasterizatsiya, informatsionnaya transformatsiya i ekonomicheskoe razvitie: regional'nyy aspekt. Sbornik nauchnykh trudov Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii* [Innovations, Clustering, Information Transformation and Economic Development: a Regional Aspect. Collection of Scientific Papers of the Intern. Sci. Pract. Conf.]. Magnitogorsk, Nosov Magnitogorsk State Technical University Publ., 2018, pp. 131–136.
14. Varlamova S.B. Regional'nye banki v usloviyakh ekonomicheskoy nesvobody nuzhdayutsya v podderzhke [Regional Banks in Conditions of Economic Lack of Freedom Need Support]. *Strategiya ustoychivogo razvitiya regionov Rossii* [Strategy for Sustainable Development of Russian Regions], 2015, no. 29, pp. 97–101.
15. Zhironov V.I. Aktual'nye problemy regional'nykh bankov v usloviyakh krizisnogo etapa razvitiya ekonomiki [Actual Problems of Regional Banks in the Conditions of the Crisis Stage of Economic Development]. In: *Aktual'nye problemy razvitiya khozyaystvuyushchikh sub"ektov, territoriy i sistem regional'nogo i munitsipal'nogo upravleniya. Materialy XI mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii* [Actual Problems of Development of Economic Entities, Territories and Systems of Regional and Municipal Management. Proc. the 11th Intern. Sci. Pract. Conf.]. Voronezh, Voronezh State Pedagogical University Publ., 2016, pp. 66–70.

Статья поступила в редакцию 26.10.2021; одобрена после рецензирования 18.11.2021; принята к публикации 26.11.2021.

Вклад авторов: все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.