

УДК 332.1

УКРЕПЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНОВ РОССИИ НА ОСНОВЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВ И БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Русавская А.В.,

Автономная некоммерческая организация высшего образования «Университет мировых цивилизаций имени В.В. Жириновского», Москва,
email: rusavskaya.alewtina@yandex.ru

Мусатов Е.М.,

Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество), Москва,
email: info@absolutbank.ru

Аннотация. Статья посвящена исследованию проблем и тенденциям развития банков и банковского обслуживания в регионах для расширения их экономического потенциала. Региональные банки существенно уступают федеральным банкам в основном за счет того, что ресурсы вторых позволяют развиваться гораздо быстрее. Из-за этого многие региональные банки, не выдерживая конкуренции вынуждены уходить с рынка. При этом региональные банки играют важную роль, способствующую развитию регионов, в основном за счет того, что более точно знают специфику региона своего присутствия, что позволяет предлагать клиентам более персонализированные услуги, а также благодаря скорости адаптации продукта или тарифа для своих клиентов, которая порой значительно обгоняет федеральные банки. Дополнительно, региональные банки специализируются на обслуживании сегмента малого и среднего бизнеса, в которых, как правило не заинтересованы федеральные игроки, концентрируя свое внимание на крупных региональных предприятиях.

Ключевые слова: региональная экономика, потенциал региона, банк, банковское обслуживание, кредитный механизм, банковская услуга.

STRENGTHENING THE ECONOMIC POTENTIAL OF RUSSIAN REGIONS THROUGH THE DEVELOPMENT OF BANKS AND BANKING SERVICES

Rusavskaya A.V.,

Autonomous Non-Profit Organization of Higher Education «Zhirinovsky University of World Civilizations», Moscow,
email: rusavskaya.alewtina@yandex.ru

Musatov E.M.,

AK Joint-Stock Commercial Bank Absolut Bank (public joint-stock company), Moscow,
email: info@absolutbank.ru

Abstract. The article is devoted to the study of problems and trends in the development of banks and banking services in the regions to expand their economic potential. Regional banks are significantly inferior to federal banks mainly due to the fact that the resources of the latter allow them to develop much faster. Because of this, many regional banks, unable to withstand competition, are forced to leave the market. At the same time, regional banks play an important role contributing to the development of the regions, mainly due to the fact that they know the specifics of the region of their presence more accurately,

which allows them to offer more personalized services to their clients, as well as due to the speed of product or tariff adaptation for their clients, which sometimes significantly overtakes federal banks. Additionally, regional banks specialize in servicing the small and medium-sized business segment, in which, as a rule, federal players are not interested, concentrating their attention on large regional enterprises.

Keywords: regional economy, potential of the region, bank, banking services, credit mechanism, banking service.

В современных условиях на укрепление экономического потенциала регионов России оказывают влияние различные факторы, важнейшими из которых являются финансово-кредитные. В Послании Президента России Федеральному собранию одной из задач была поставлена: «К 2030 году сделать все регионы экономически самостоятельными» [1]. Для решения такой важной задачи необходимо использовать все многообразие прогрессивных банковских и кредитных инструментов и их сочетание в различных регионах для расширения экономического потенциала развития [2]. В своих исследованиях мы уже отмечали, что «особое внимание принадлежит инструментам банковской системы развития региональных экономических систем: льготные программы кредитования, прогрессивный механизм таксономии, активно поддерживающих предприятия регионов в импортозамещении» [3]. Однако представляется целесообразным продолжить исследование возможных направлений повышения эффективности банковской сферы в регионах для расширения их потенциальных экономических возможностей.

Цель исследования

Целью настоящей статьи является изучение экономического потенциала регионов России на основе развития банков и банковского обслуживания.

Методы исследования

В работе используется метод: статистического анализа, позволяющий определить роль действующих кредитных организаций в регионах; сравнительного анализа, который позволяет выявить преимущества региональных банков перед федеральными.

Результаты исследования

Невозможно однозначно разделить роль банковской системы в целом, и роль отдельных региональных банков [4]. Банковская система страны в совокупности влияет на развитие экономики страны в целом, однако можно однозначно выделить банки с узконаправленным банковским обслуживанием на тот или иной регион. Однако можно однозначно выделить и тот фактор, что термин «региональная банковская система» практически не встречается в современной экономической литературе. В первую очередь, это можно связать с тем, что подавляющее число научных работ направлено на изучение макроэкономических проблем банковской системы в целом или одного конкретного банка. В последнее время роль банков и банковского обслуживания, как фактора влияющего на развитие того или иного региона, становится все более актуальной.

С практической точки зрения, ключевая роль банков и банковского обслуживания развития регионов состоит в предоставлении расчетных функций и заемных

суд. Именно банки выступают в роли посредника, осуществляя платежи и расчеты, а также предоставляют заемные ссуды, в том числе на льготных условиях населению и предприятиям. Некоторые региональные банки в последнее время начали выполнять дополнительные функции по удовлетворению потребности экономики того или иного региона. Бизнес-модели таких банков в значительной мере определяется спецификой и определенными экономическими приоритетами того или иного региона. Именно такие банки выступают в роли ядра банковской системы регионов (табл. 1).

Таблица 1

Роль коммерческих банков в экономике регионов

Роль	Функции
Аккумуляция свободных денежных средств	1. Привлечение свободных денежных средств населения и организаций во вклады для дальнейшего перераспределения
Регулирование денежного оборота	1. Кредиты реальному сектору экономики 2. Кредиты населению
Платежное посредничество	1. Внешнеторговые расчеты 2. Противодействие легализации преступных доходов

Указанные выше функции имеют куда более широкий спектр действия. Кредитование реального сектора экономики способствует обеспечению непрерывности воспроизводства (материалы, сырье, комплектующие и т.д.), развитию и модернизации производственных мощностей. Разумеется, это все также влияет и на стимулирование спроса и увеличение потребления и, как итог, увеличивает объем национального производства и ускоряет темпы экономического развития региона. Кредиты населению позволяют решать одну из самых важных задач — социальную. Именно банки являются тем инструментом, который решает данную задачу за счет предоставления ипотечных ссуд, потребительских ссуд и автокредитов, что, в свою очередь, также влияет на стимулирование спроса и увеличение потребления. Здесь также стоит согласиться с мнением А. Луценко: «Значимость региональных банков остается высокой. Привлекая средства локальных юридических и физических лиц, они обслуживают преимущественно местный МСБ и население, предоставляя им зачастую более гибкие условия по продуктам, чем крупные федеральные игроки» [5]. В свою очередь, согласно рейтингу портала Bankodrom [6], наибольшее количество региональных банков представлено в Москве (225), Санкт-Петербурге (24), Татарстане (15), Свердловской области (9) и Саратовской области (8).

Региональные банки, являясь частью банковской системы страны, акцентируют свое внимание на определенных особенностях региона своего присутствия. На результаты работы региональных банков напрямую влияют доходы населения и деятельность предприятий, базирующихся в данных регионах. Таким образом, региональные банки находятся в тесной связи с субъектами региональной экономики. В силу своей специфики, именно региональные банки должны обеспечивать необходимую инфраструктуру для расчетов между предприятиями регионов и населением, привлекать и размещать денежные средства в депозиты, кредитование и способствовать инновационной и инвестиционной деятельности [7]. Данные аспекты деятельности региональных банков, в совокупности, будут влиять на экономический рост регионов своего базирования.

Таблица 2

Статистика присутствия кредитных организаций по состоянию на 01.08.2024

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Мобильные офисы
1	2	3	4	5	6
РФ	355	395	128	23928	333
ЦФО	206	89	34	6025	44
ЮФО	17	43	13	2645	33
СКФО	7	22	5	701	2
ПФО	42	61	25	5160	129
УФО	20	41	10	2189	23
СФО	19	53	13	2920	34
ДФО	13	36	10	1514	17
ЛНР	0	1	0	170	4
ДНР	0	1	0	281	17
ЗО	0	0	0	52	3
ХО	0	0	0	39	1

Источник: составлено автором на основе данных Банка России.

Региональные банки существенно уступают крупным федеральным банкам (Сбербанк, ВТБ и т.д.). В силу объективных причин региональные банки не могут конкурировать с крупными игроками по следующим показателям: прибыли, уровню кредитования, объемам инвестирования в собственную инфраструктуру, что, безусловно, сказывается и на уровне и качестве услуг, оказываемых региональными банками предприятиям и населению. В первую очередь, заметно выделяются условия кредитных и депозитных продуктов, а также качество предоставляемых сервисов и услуг. Качество предоставляемых сервисов и услуг, в первую очередь, связано именно с возможностями федеральных игроков инвестировать существенные средства в развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов (ДБО, интернет-банк). В свою очередь, региональные банки ведут свою деятельность невысокими темпами, предпочитая накапливать капитал, при этом они выступают важным звеном в поддержке реального сектора региона своего присутствия. Также у региональных банков есть одно важное преимущество перед крупными федеральными игроками: они, как правило, обладают более обширными знаниями о клиентах региона и их потребностях. Благодаря этому региональные банки могут предоставить клиентам индивидуальный сервис за счет персональной работы с каждым клиентом, а также кредитовать предприятия сегмента МСБ, которые работают в регионе присутствия банка. Таким образом, региональные банки заинтересованы в развитии долгосрочных партнерских отношений с населением и предприятиями региона присутствия [8].

Стоит выделить и еще одно очень важное преимущество региональных банков – скорость предоставления банковской услуги. Здесь согласимся с мне-

нием С.В. Сплошнова и Н.Л. Давыдовой: «В условиях острой конкурентной борьбы банков определяющее значение приобретают новизна, ценовые и качественные характеристики продуктовых линеек, возможность их быстрой модификации в зависимости от изменения конъюнктуры и поведенческих настроений клиентов» [9]. За счет того, что внедрение нового продукта или услуги в крупных федеральных банках занимает существенный промежуток времени, который необходим для согласования всех необходимых процессов, а также доработке необходимого программного обеспечения, региональные банки могут позволить предоставить клиентам услугу «здесь и сейчас». Возможность предоставления региональными банками услуги «здесь и сейчас», которая удовлетворяет потребности конкретного клиента, позволяет конкурировать с крупными федеральными игроками. Дополнительным положительным фактором является возможность предоставления гибкой тарифной политики. Федеральные банки, за счет своих масштабов, имеют достаточно жестко централизованную тарифную политику, а региональные банки могут исходить из своей собственной специфики и специфики региона, что позволяет предлагать клиентам достаточно гибкие тарифные условия (табл. 2).

Продолжая говорить о роли региональных банков, стоит отметить, что в связи с введением санкций на крупные федеральные банки и отключению от SWIFT, именно средние банки, в том числе региональные, обеспечили возможность осуществления расчетов. В связи с этим, в предыдущие годы можно было наблюдать значительный прирост клиентской базы именно у данных банков. Таким образом, стоит сказать, что именно средние и региональные банки, предоставив клиентам возможность осуществлять трансграничные расчеты, способствовали обеспечению бесперебойной работы российских предприятий, что, в свою очередь, способствовало функционированию российской экономики в привычном ритме [10].

В связи с тем, что региональные банки все-таки ограничены своими активами, следовательно, они сильно ограничены перечнем клиентов, которых они могут обслуживать, включая крупные региональные предприятия, и поэтому они не могут обойтись без определенной поддержки. Поддержка со стороны государства должна оказываться не всем региональным банкам, а только тем, которые на протяжении долгих лет демонстрировали безусловное соблюдение российского законодательства, увеличивали свой капитал и клиентскую базу. Сохранение и развитие данных региональных банков позволило бы создать необходимые условия для обеспечения необходимыми ресурсами регионов, которые будут способствовать экономическому развитию населения. Дополнительно, благодаря поддержке со стороны государства, возможно было бы наблюдать снижение уровня существенного неравенства между региональными и федеральными игроками, тем самым способствуя социально-экономической стабильности [11].

В письме «О поддержке региональных банков», Ассоциация российских банков (АРБ) предложила ряд мероприятий, способствующих развитию региональной банковской системы [12]:

1. ввести термин «Регионально значимый банк» и установить критерии для отнесения банка к таковому:

– отсутствие претензий к текущей деятельности со стороны Банка России (отнесение банка к 2-й квалификационной группе и выше оценки экономического положения);

— более 50% работающих активов банка сформированы за счет денежных средств, предоставленных предприятиям, функционирующим на территории региона и гражданам, проживающим (либо работающим) на территории региона, в котором зарегистрирован банк;

— наличие у банка рейтинга присвоенного российским рейтинговым агентством;

— регистрация за пределами Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области;

— Банк не должен относиться к системно значимым КО.

2. Рекомендуемо предоставить некоторые преференции регионально значимым банкам:

— возможность принимать участие во всех федеральных программах на территории региона регистрации банка без дополнительных заявок и подтверждений;

— возможность банка обслуживать любые категории клиентов на территории региона регистрации банка (без ограничений);

— введение специальной региональной программы ИТ-поддержки деятельности региональных банков (при финансировании данной программы за счет федеральных институтов развития);

— возможность использования механизма докапитализации банков через ОФЗ (за основу — программа докапитализации 2015 года).

Реализация вышеизложенных предложений АРБ, будет способствовать сохранению института региональных банков в субъектах РФ, поддержанию стабильности банковской системы на местах.

Благодаря предложению Ассоциации Российских Банков, региональные банки смогут принимать участие во всех федеральных программах наряду с крупными федеральными банками на территории своего присутствия. Дополнительно, разработка и внедрение специальных программ ИТ-поддержки, позволило бы региональным банкам развивать дистанционные каналы обслуживания и автоматизировать собственные системы, тем самым повышая свою конкурентоспособность среди прочих банков.

Однако, продолжая говорить о развитии региональных банков, стоит отдельно рассмотреть и участие федеральных банков в развитии региональных экономик. Так, на прошедшем форуме ВЭФ-2024, Сбербанк подписал соглашения о сотрудничестве с 4-мя регионами Дальнего Востока [13]:

1. Реализация проекта «Социальная карта Амурской области».

2. Взаимодействие в области информационных технологий Республики Бурятия.

3. Взаимодействие с Еврейским автономным округом в части развития экономики и туризма.

4. Стратегическое партнерство с Камчатским краем.

В свою очередь, ВТБ подписаны меморандумы о сотрудничестве с Республикой Саха, Камчатским краем, Хабаровским краем, Амурской областью и Магаданской областью.

В своем Послании к Федеральному Собранию, которое состоялось 29 февраля 2024 года, Президент Российской Федерации подчеркнул необходимость развития регионов в сфере финансовой поддержки, повышения качества жизни людей и роста. Президент Российской Федерации упомянул о продлении до 2030 года

специальных программ для развития регионов, таких как Крым и Севастополь, Дальний Восток и Арктика, а для 22 дальневосточных городов были подготовлены мастер-планы развития. Дополнительно в своем Послании Федеральному Собранию, Президент Российской Федерации предложил определить перечень еще более 200 крупных и малых городов, для которых должны быть разработаны и реализованы свои мастер-планы. Было предложено запустить новый инструмент – сберегательные сертификаты. Данный инструмент позволит размещать гражданам накопления в банках на длительный срок, а банки, в свою очередь смогут предлагать более выгодные процентные ставки. Дополнительно планируется поддержать индустриальные проекты через фонды акционерного капитала с инвестициями более чем на 200 миллиардов рублей.

ВЫВОДЫ

Таким образом, в условиях жесточайшей конкуренции между федеральными и региональными банками, наблюдается снижение количества региональных банков, которые, в свою очередь, способствуют развитию регионов за счет возможности предоставления более персонализированных и точечных услуг клиентам, в которых не заинтересованы крупные федеральные игроки. При этом региональные банки проигрывают конкуренцию федеральным банкам в части сотрудничества с крупными предприятиями регионов, в том числе за счет более дорогого фондирования и менее развитой инфраструктуры. Для развития региональных банков необходима разработка и внедрение государственных программ поддержки, а также предоставление возможности региональным банкам работать в рамках федеральных программ, предоставляемых государством, что, в свою очередь, будет способствовать развитию не только самих региональных банков, но и регионов в целом.

Литература

1. Послание Президента РФ Путина В. В. Федеральному Собранию от 29.02.2024 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/408525335/> (дата обращения: 19.09.2024).
2. Новосельский С.О., Шамилова Э.Р., Ашуркова Е.А., Рождественская О.М. Российский рынок банковского кредитования: современное состояние и перспективы развития // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 5-6 (48). С. 58-63
3. Попова С.А., Русавская А.В. Развитие экономики регионов России на основе институциональных финансово-кредитных факторов // Финансовый менеджмент. 2024. № 7. С. 268-276.
4. Галкин Д.Э. Роль банковской системы в функционировании экономики региона // Социально-экономические явления и процессы. 2009. № 2 (14). С. 35-39.
5. Банки регионального предпочтения. [Электронный ресурс]. URL: <https://bosfera.ru/bo/sankcii-regionalnogo-predpochteniya?ysclid=m19nz6noa0515624622> (дата обращения: 19.09.2024).
6. Банки и МФО России, рейтинги надежности, финансовые показатели, кредитные рейтинги, отчетность, новости. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bankodrom.ru> (дата обращения: 19.09.2024).

7. Шелихов Н.А., Бесова Д.Е., Акьюлов Р.И. К вопросу о поддержке региональных банков для развития экономики субъектов РФ // Научный Лидер. 2024. № 10 (160). С. 101-107.
8. Новосельский С.О., Щедрина И.Н., Зюкин Д.В. Состояние и перспективы кредитования предприятий малого бизнеса в условиях существующей рыночной конъюнктуры // Наука и практика регионов. 2016. № 1 (2). С. 16-24.
9. Сплошнов С.В., Давыдова Н.Л. Новый банковский продукт: проблемы определения и этапы разработки в розничном сегменте // Банковская система: устойчивость и перспективы развития. Сборник научных статей тринадцатой международной научно-практической конференции по вопросам финансовой и банковской экономики. Пинск, 2022. С. 236-240.
10. Трунова Н. Доклад Счетной палаты Российской Федерации «Анализ эффективности реализации программ индивидуальных планов развития территорий с низким уровнем социально-экономического развития» // «Бюллетень Счетной палаты РФ», 2024, № 1.
11. Новосельский С.О., Щедрина И.Н., Кriuлин В.А. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. № 7-2(19). С. 23-28.
12. Письмо АРБ Председателю Банка России Набиулиной Э.С. [Электронный ресурс]. URL: https://arb.ru/b2b/docs/pismo_arb_predsedatelyu_bank_rossii_nabiullinoy_e_s_o_podderzhke_regionalnykh_b-10543171/?ysclid=m19rfnpklr604230884 (дата обращения: 19.09.2024).
13. На полях ВЭФ-2024 Сбер подписал соглашения о сотрудничестве с четырьмя регионами Дальнего Востока. [Электронный ресурс]. URL: <https://konkurent.ru/article/71070> (дата обращения: 19.09.2024).