ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

Банковская деятельность

РЕГИОНАЛЬНЫЕ (ЛОКАЛЬНЫЕ) БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Светлана Борисовна ГЛАДКОВА[a,•], Анжелика Анатольевна ГУЛЬКО[b]

[a] кандидат экономических наук, доцент кафедры финансово-хозяйственной деятельности, Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, Санкт-Петербург, Российская Федерация
gladkovas@rambler.ru

[b] кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, Белгород, Российская Федерация
gulko@bsu.edu.ru

[•] Ответственный автор

История статьи:
Принята 23.09.2015
Одобрена 07.10.2015

УДК 336.712
JEL: E58, G21

Ключевые слова:
коммерческий банк, региональный (локальный) банк, безопасность банковской системы, факторы банковской безопасности, регулятивные требования

Аннотация

Предмет и тема. Предметом исследования выступает экономическая сущность института локального банка и его роль в обеспечении безопасности банковской системы. Данная тема приобретает особую актуальность в свете основных тенденций развития банковского сектора в условиях усложнения экономической ситуации в стране.

Цели и задачи. Обоснование роли региональных банков в обеспечении безопасности банковской системы и определение мер по повышению их жизнеспособности в условиях нарастающей финансовой турбулентности. Для достижения поставленных целей решены следующие задачи: уточнено понятие «безопасность банковской системы» и систематизированы факторы ее обеспечения, определено понятие «региональный банк», рассмотрены проблемы развития отечественных региональных банков в контексте обеспечения банковской безопасности.

Методология. Исследование проведено на основе изучения различных экономических подходов к трактовке понятий «безопасность банковской системы», «региональный (локальный) банк» и анализа действующих регулятивных требований в банковской сфере с применением общенаучных методов и приемов.

Результаты. Уточнено понятие «безопасность банковской системы», рассмотрена сложная совокупность внешних и внутренних факторов, влияющих на данную безопасность. Выявлены проблемы развития региональных банков и особенности обеспечения безопасности их деятельности. В качестве мер по повышению жизнеспособности региональных банков определены законодательное закрепление четких критериев отнесения банка к локальным, необходимость дифференциации регулятивных требований, в частности применительно к вопросам капитализации, организационной структуры и технологической оснащенности банков. При этом послабление регулятивных требований предложено увязать с одновременным ограничением деятельности банков по территориальному признаку, исключением возможности их работы на валютных рынках.

Выводы и значимость. Повышение жизнеспособности региональных банков в современных условиях нарастающей политической и финансовой нестабильности является важнейшим условием обеспечения безопасности банковской системы и всего финансового сектора страны в целом. Реальное встраивание локальных банков в идеологию российской банковской системы позволит создать эффективную региональную подсистему банковской безопасности.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

В современном мире банки играют важную роль в развитии экономики, оказывая на нее непосредственное влияние и, по сути, являясь основой формирования сбалансированного экономического развития. Банковская система любой страны как центр экономического механизма взаимодействует со всеми отраслями экономики, с населением, органами государственной власти, оказывая на них определенное воздействие. Эффективное функционирование банковской системы становится катализатором общего развития национальной экономики.

Вместе с тем в условиях существенных изменений, происходящих в постоянно меняющемся международном экономическом пространстве, и нарастающей глобальной финансовой турбулентности кредитные организации для любой финансовой среды могут стать основным источником повышенной опасности и детонатором кризисных явлений. Это делает еще более актуальными проблемы обеспечения безопасности банковской системы в целом и устойчивости функционирования банковского бизнеса в отдельных финансово-кредитных институтах.

Банковская безопасность является важнейшей составляющей финансовой безопасности. Поэтому формирование ее эффективной системы, способной быстро и адекватно реагировать на факторы внешнего воздействия, представляется необходимым условием национальной безопасности государства.

Прежде всего следует определиться с самим понятием «банковская безопасность» (безопасность банковской системы), поскольку в специальной экономической литературе оно трактуется отнюдь не однозначно (как качество, признак, состояние, система, условия, совокупность отдельных из указанных характеристик и т.д.). В документах Ассоциации российских банков банковская безопасность трактуется как безопасность кредитных организаций и их сотрудников, а также как клиентская безопасность – безопасность юридических и физических лиц, пользующихся услугами кредитных организаций. Вызывает определенные сомнения понимание банковской безопасности в практике банковского дела: банкиры чаще всего отождествляют ее с обеспечением сохранности имущества банков и противодействием криминальным операциям, совершаемым с использованием интернет-технологий в банковской деятельности.

На взгляд авторов, безопасность банковской системы следует понимать как *состояние, позволяющее коммерческим банкам обеспечивать эффективное удовлетворение общественных потребностей в качестве финансово-посреднических институтов, сохраняя при этом целостность и устойчивость функционирования вне зависимости от внешних и внутренних угроз* [1].

Безопасность банковской системы формируется под воздействием сложной совокупности внешних и внутренних факторов политического, макроэкономического, информационно-правового, институционального характера. Их целесообразно рассматривать как факторы международного, общегосударственного, регионального и внутрибанковского (внутрисистемного) характера. При этом в качестве внутрисистемных рассматриваются факторы, действующие внутри банковской системы. Рассмотрим всю совокупность данных факторов подробнее:

1) международные факторы:

- политическая стабильность;
- глобализация мировых финансовых рынков;
- уровень политической стабильности в мире;
- воздействие внешних глобальных рисков;
- нормы и принципы регулирования деятельности кредитных организаций;
- развитие мировой валютной системы;
- стабильность мирового фондового рынка;
- система надзора за международными кредитными организациями и банковскими группами;
- деятельность международных финансово-кредитных институтов и др.;

2) общегосударственные факторы:

- макроэкономические факторы;
- установление правовых основ финансового рынка (валютное, кредитное регулирование, регулирование национальной платежной системы);
- денежно-кредитная политика;
- обязательная система страхования вкладов;
- налоговая система и др.;

3) региональные факторы:

- развитие экономики региона и его вклад в национальную экономику;
- производственно-ресурсный потенциал региона;
- структура регионального рынка;
- конкурентная среда;
- развитие региональной финансовой инфраструктуры;
- кредитный рейтинг и индексы хозяйственной активности региона;

4) внутрисистемные (внутрибанковские) факторы:

- банковское регулирование и банковский надзор;
- кадровое обеспечение;
- развитие информационно-коммуникационных систем;

- институциональные аспекты развития банковского сектора;
- ресурсная база и достаточность капитала;
- уровень развития банковских продуктов и услуг;
- банковские риски и система управления ими и др.

В качестве одного из важнейших элементов системы обеспечения банковской безопасности, на взгляд авторов, следует рассматривать уровень развития и устойчивость функционирования региональных банков.

Деятельность региональных банков как подсистемы национального банковского сектора непосредственно влияет на развитие банковской системы государства и должна обеспечивать достижение максимального вклада банков регионов в развитие банковской системы и национальной экономики в целом, а также в обеспечение их безопасности. В условиях трансформационной экономики все большее место «должно занимать участие банков в формировании экономической стратегии региона, углублении взаимосвязи банков и региональной экономики, что обусловлено значимостью роли банковской системы как самостоятельного сектора экономики, осуществляющего предпринимательскую деятельность наравне с другими секторами, а также острой потребностью в более рациональной связи и целостности взаимоотношений банковской системы и реального сектора на региональном уровне» [2].

Несмотря на довольно широкое освещение проблем развития региональных банков и их роли в экономике в научной литературе, до сих пор в банковском законодательстве отсутствует определение понятия «региональный банк», нет однозначной трактовки его и в теории, и в практике банковского дела. Определение регионального банка не встречается ни в современных экономических словарях, ни в энциклопедиях, а лишь упоминается при классификации коммерческих банков по сфере обслуживания. Между тем региональные банки – это отдельная категория со своими особенностями формирования, организационно-экономическими условиями деятельности и специфическими экономическими характеристиками, которые и отличают региональные банки от всех прочих банков[1].

Поскольку региональные банки, по сути, не встроены в идеологию российской банковской системы, нельзя объективно оценивать их значимость для экономического развития региона, банковской системы и экономики страны в целом и соответственно выстраивать эффективную региональную подсистему банковской безопасности.

В современных работах, рассматривающих проблемы банковского дела, предлагаются различные подходы к определению сущности и статуса регионального банка. При этом большинство исследователей предлагают следующие характеристики регионального банка:

- территориальное расположение банка;
- региональные источники формирования собственного капитала банка;
- формирование пассивов в основном за счет средств населения и юридических лиц региона;
- реализация банковских продуктов и услуг в пределах региона;
- возможные послабления в части пруденциального надзора [3].

Достаточно распространено выделение регионального банка по территориальному признаку, то есть определение его как кредитной организации, функционирующей на уровне региона. При этом в экономической литературе предлагается следующее общее определение региона: обособленная от общего часть, которая выделяется в соответствии с определенными основаниями – специализацией, законченностью воспроизводственного цикла, природно-климатическими, культурно-национальными, социально-экономическими, политическими, административными и другими существенными факторами[2].

[1] *Гулько А.А.* О теоретических аспектах определения структуры банковского регионального сегмента / Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества: материалы заочной международной научно-практической конференции / под ред. Е.В. Никулина. Белгород: ИД «Белгород», 2013. С. 95–97.

[2] *Саранцев В.Н.* Региональная банковская система и ее участие в инвестиционном процессе региона. Саратов: СГЭУ, 2009. 32 с.

Зачастую под региональными понимаются местные, малые банки. Так, О.И. Лаврушин к региональным относит банки, обслуживающие главным образом местных клиентов одного региона, а также муниципальные банки, удовлетворяющие потребности определенного города.

Экономист Е.В. Тихомирова предлагает по аналогии с законодательно установленным определением малого бизнеса ввести статус малого банка и в целях создания и обеспечения необходимых условий для существования малых банков четко определить параметры их операций (законопроект о малых банках был подготовлен при участии Ассоциации российских банков еще в 2010 г. но до сих пор о его судьбе ничего не известно)[3].

Некоторые авторы предлагают региональность банка определять по его вкладу в экономику региона.

Банк России в своих годовых отчетах к региональным банкам относит все кредитные организации, «зарегистрированные не в Москве и Московской области (Московском регионе)» [4].

В Стратегии развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года региональный банк определяется как банк, имеющий представительства в 20 и менее субъектах Российской Федерации.

В составленной Центром экономических исследований МФПА подробной классификации банковских групп к малым до 01.01.2015 относили банки с размером собственных средств от 180 млн до 300 млн руб. [2]. Следует отметить, что имеется и другое часто встречающееся в западной литературе по банковскому делу определение регионального банка: к региональным относятся банки, активы которых составляют менее 1 млрд долл. США и которые обслуживают мелкие и средние местные предприятия. В данном случае главным критерием является размер капитала, что не совсем корректно, так как и крупные, и средние, и малые банки могут быть активными участниками регионального рынка банковских услуг, играя важную роль не только в банковской системе, но и в социально-экономической жизни региона.

При определении регионального банка более важным представляется не размер капитала, а источник его формирования, поскольку изначально при создании региональных банков основной задачей должно быть удовлетворение основных потребностей экономики региона, а в экономическом развитии региона заинтересованы в основном только сами местные предприятия и банки.

Некоторые российские авторы определяющим критерием называют наличие контрольного пакета акций у местных властей, считая, что именно это предопределяет сферу деятельности, роль и специфику регионального банка. Конечно, участие местных администраций оказывает большое значение для развития региональных банков, так как именно региональные власти всегда поддерживали и спасали такие банки, но такой шаг «не может быть единственным критерием определения категории регионального банка» [4].

Экономист Г.Н. Белоглазова выделяет среди региональных банков две основные группы:

1) кредитные организации, прямо или опосредованно находящиеся под контролем исполнительных органов субъектов Федерации;

2) банки, контролируемые частным капиталом.

Первая группа банков активно используется местными властями для реализации инвестиционных проектов, решения проблем поддержки местной промышленности и т.п. Вторая группа – частные региональные банки, обслуживающие главным образом местный малый и средний бизнес и предоставляющие «простые» услуги жителям. Наличие банка, подконтрольного исполнительным органам субъекта Федерации, облегчает властям решение многих экономических и социальных проблем – от кредитной поддержки системообразующих предприятий региона до стимулирования жилищного строительства. Банки второй группы, хорошо зная потребности своих клиентов и условия местных рынков, «быстрее могут адаптироваться к региональным особенностям и интересам конкретного клиента» [5].

Исследователи И.Н. Рыкова и Е.В. Андреянова, систематизировав подходы к определению

[3] URL: http://urlid.ru/ap7s

сущности регионального банка, определяют четыре основных подхода:

- клиентоориентированный – банк работает только в одном регионе и с клиентами данного региона;
- учредительский – банк учрежден региональными властями и их обслуживает;
- статистико-административный – банк зарегистрирован на территории субъекта Федерации;
- подход, в основе которого лежит значение банка для территории данного региона[4] [6].

При этом они считают указанные подходы неоднозначными и предлагают дополнительные характеристики, с учетом которых определяют региональный банк как организацию, собственный капитал которой сформирован посредством концентрации ресурсов региональной экономики, которая осуществляет финансово-посреднические специализированные операции на территории региона в целях развития его экономики и зависит от финансового состояния юридических и физических лиц данного региона [7].

Это определение представляется емким и подчеркивающим необходимость нацеленности деятельности регионального банка на развитие экономики региона. Вместе с тем, по мнению авторов, целесообразно слово «организация» заменить словом «банк» и отметить расположение в регионе его головного офиса [2].

Экономист Т.Н. Зверькова при трактовке понятия «региональный банк» уделяет особое место формулировке его миссии и стратегии и определяет региональный банк как кредитную организацию, имеющую территориальное расположение головного офиса в регионе. Она является частью целостной и административной системы экономического комплекса региона (главная цель – способствовать развитию своего региона) и в формировании ее капитала принимают основное участие местные предприятия и органы власти. Региональный банк строит свое развитие с учетом экономических особенностей региона, осуществляет обслуживание специфического цикла воспроизводства региональной экономики посредством оказания банковских услуг и участия в комплексных программах экономического развития региона [3].

Именно это определение регионального банка взято за основу в рамках данного исследования. Вместе с тем представляется целесообразным ввести в рассмотренную трактовку более точный термин «локальный банк» (в частности, предлагаемый Ассоциацией российских банков).

Таким образом, говоря о роли локальных банков в обеспечении безопасности банковской системы и финансового сектора, следует отметить их активное участие в реализации приоритетных национальных проектов и региональных инвестиционных программ как в производственной, так и в социальной сфере. Региональные кредитные организации обеспечивают условия для стабильного развития региональной экономики и защиты ее от кризисных потрясений. При обострении экономической ситуации большинство федеральных банков выводит ликвидность в головные структуры, тогда как местные кредитные организации «спасают» своих клиентов.

Справедливости ради следует вспомнить, что Правительством РФ и Банком России в последние годы проводится большая работа по расширению законодательного обеспечения, подготовке новых федеральных законов, регламентирующих деятельность банков, развитию нормативного обеспечения в соответствии с новыми явлениями в экономической жизни, что оказывает значительное позитивное влияние на банковскую практику.

Вместе с тем «лицо» банковской системы РФ все больше определяют государственные банки и банки с государственным участием, которые номинально ориентированы на развитие отечественной экономики, а фактически преследуют ту же цель, что и частные кредитные организации, – получить максимальную прибыль, конкурируя по всем направлениям банковской деятельности с частными банками [8].

Среди основных тенденций развития банковского сектора в последние годы следует отметить сокращение общего количества кредитных организаций и их филиалов. За период с 2008 по сентябрь 2015 г. прекратили свою деятельность

[4] *Андреянова Е.В.* Развитие региональных кредитных организаций как фактор повышения внутренней конкуренции банковской системы (на примере Республики Татарстан). URL: http://new.vgna.ru/Content/Synopsis/Андреянова.pdf

236 кредитных организаций. При этом сокращение в основном коснулось малых и средних региональных банков, причем снижение количества региональных банков наблюдалось практически по всем федеральным округам. В нынешних условиях локальные банки поставлены на грань выживания.

Активные действия Банка России можно объяснить усложнением экономической ситуации: те банки, которые могли функционировать в условиях экономического роста, не причиняя большого вреда экономике, в условиях, когда экономика перестает расти, способны перенести свои проблемы на весь банковский сектор. Но почему-то регулятор считает, что региональные банки, как правило, не имеют должного уровня квалификации менеджмента, недостаточно финансово стабильны и в условиях нарастающей финансовой турбулентности могут стать источником больших системных проблем.

Но если локальный банк (даже с небольшим капиталом) работает рентабельно и не нарушает законодательства, он должен иметь право на существование. Региональные банки в большинстве случаев отвечают критериям регулятора. К тому же даже при неблагоприятном развитии и отзыве лицензии у регионального банка последствия не будут носить системный характер для всего банковского сектора. В то же время с учетом сложившихся тенденций постоянного ужесточения требований по минимальному капиталу, концентрации и централизации капитала, укрепления и сокращения количества кредитных организаций и усиливающейся конкуренции в банковском секторе перспективы развития самостоятельных региональных банков весьма сомнительны.

В связи с этим представляется необходимой дифференциация регулятивных требований в зависимости от вида банков, их принадлежности к определенной группе. Пока в этом направлении сделан только один шаг – определены требования к системообразующим банкам. Указание Банка России от 16.01.2014 № 3174-У предусматривает определение перечня системно значимых кредитных организаций на основе количественных показателей и информации, дополняющей количественную оценку в целях наиболее точного определения системной значимости кредитных организаций. В июле 2015 г. регулятор в качестве системно значимых определил десять банков (ЮниКредит Банк, Газпромбанк, ВТБ, Альфа-банк, Сбербанк России, Банк «ФК Открытие», Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, Росбанк и РСХБ), к которым будут предъявляться дополнительные требования в части капитала и ликвидности в соответствии с международным стандартом Базель III. На долю «избранных» банков по состоянию на 01.07.2015 приходилось свыше 60% активов российского банковского сектора.

Следующим шагом Банка России могло бы стать определение четких критериев локального банка и отнесение кредитной организации к данной категории. На взгляд авторов, такие кредитные организации должны получать особые лицензии, ограничивающие круг совершаемых операций и возможности территориальной экспансии. В частности, возможно ограничение максимальных сумм выдаваемых банками кредитов и ограничение приема вкладов определенными параметрами в увязке с величиной капитала (установление более гибких нормативов деятельности). Для предотвращения участия банков в схемах легализации доходов, полученных преступным путем, и использования их в других нелегитимных целях следует исключить для них возможность работать на валютных рынках, открывать корреспондентские счета за границей и в офшорах. Следует рассмотреть возможность смягчения для таких банков пруденциальных норм, а также требований к их организационной структуре и технологической оснащенности.

По-прежнему острым для локальных банков остается вопрос капитализации. На 01.01.2015 количество банков, у которых величина собственных средств (капитала) оказалась менее 300 млн руб., составило 131 ед. При этом большинству региональных банков практически недоступны способы наращивания капитала, используемые крупными банками, занимающими зачастую ничем не оправданное монопольное привилегированное положение. Превращение роста капитала для локальных банков в самоцель может активизировать их уход в практически нерегулируемую сферу небанковских кредитных организаций, что сократит потенциал расширения качественных банковских продуктов и услуг в регионах и не будет способствовать обеспечению стабильности национального банковского сектора.

Ведь то, что целесообразно для крупных универсальных банков, вовсе не должно стать необходимым для банков, деятельность которых сосредоточена на традиционных банковских операциях, а география ограничена рамками региона.

Регулирование капитала отечественного банковского сектора должно стать сегментированным в части повышения требований к крупным банкам и обоснованного послабления по отношению к малым банкам. В связи с этим можно рассмотреть возможность закрепления за региональными банками сфер деятельности, ограниченных своим регионом, участием в местной экономике, обслуживанием среднего и малого бизнеса. В случае если банк решит выйти из этих рамок, он должен будет отказаться от полученных послаблений и увеличить свой капитал. В частности, заслуживает внимания предложение Ассоциации российских банков по созданию института региональных банков с более либеральными требованиями к минимальному капиталу и одновременно с ограничением деятельности банка по территориальному признаку[5]. Подобная практика имеет место в США, Японии, Германии и ряде других стран.

Таким образом, основным принципом повышения безопасности деятельности региональных банков должно быть не административное приведение их капитала к каким-то количественным критериям, а повышение их финансовой устойчивости. Сохранение всех жизнеспособных, много лет подтверждающих свою финансовую состоятельность региональных банков, занимающих определенный рыночный сегмент (продуктовый и/или географический), повысит конкуренцию на финансовом рынке, доступность и качество предоставляемых банковских услуг и будет способствовать наращиванию эффективности банковской индустрии.

В то же время управление капиталом в условиях трансформации модели развития банковского сектора должно осуществляться региональными банками исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков и оценки устойчивости к внутренним и внешним факторам рисков. Банкам необходимо повышать эффективность управления и использования капитала, совершенствовать бизнес-процессы и снижать расходы, сосредоточившись на продуктах, требующих меньше капитала при той же потребительской значимости для клиентов, использовать нынешний неблагоприятный период для того, чтобы занять позицию для будущего рывка.

В феврале 2015 г. Банком России была озвучена возможность получения значимыми региональными банками «капитальной» поддержки от государства в виде облигаций федеральных займов на 170 млрд руб. Были утверждены требования к претендующим на докапитализацию региональным банкам – в частности, порог по размеру собственных средств в сумме 5 млрд руб., и установлена возможность выбора только одного банка от субъекта РФ – крупнейшего по капиталу. Данные требования заведомо сузили круг участников и не учитывали уровня активности банков на региональном рынке.

В результате Правительством РФ 10.08.2015 был утвержден перечень, состоящий всего из 11 региональных банков, для реализации госкорпорацией «Агентство по страхованию вкладов» мер по повышению их капитализации. Таким образом, можно констатировать, что лишение значительной части банков регионов необходимой поддержки стало итогом упрощенного подхода Правительства РФ и регулятора к решению вопроса докапитализации и игнорирования мнения банковского сообщества по данному вопросу. Ведь в регионах работают банки с размером капитала меньше установленного, а значительное число банков в крупных субъектах Федерации, для которых характерно наличие нескольких значимых региональных игроков, не выдержали конкуренции по капиталу.

Учитывая определенную активизацию в условиях обострения конкуренции в наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг и процессов консолидации в банковском секторе с формированием более крупных банковских структур, в том числе контролирующих значительную долю рынка, необходимы более действенные меры, направленные на поддержание равных условий для ведения бизнеса всеми кредитными организациями вне зависимости от величины и формы собственности, в том числе банками регионального уровня.

[5] URL: http://www.crb.ru

Жизненно важным становится развитие модели комплексного использования банковской системы в интересах экономического развития региона [9–12]. Все большую актуальность приобретают вопросы разработки и последующего внедрения стандартов деятельности банков и администрации в регионах по следующим направлениям:

- формирование системы подготовки и контроля за выполнением программы комплексного социально-экономического развития региона;
- формирование общих принципов разработки финансовой политики, в том числе стратегии развития банковского сектора субъектов Федерации, и механизмов их реализации;
- определение ориентиров деятельности органов исполнительной власти субъекта Федерации по обеспечению благоприятного инвестиционного климата;
- создание механизма формирования и функционирования экономического совета при администрации региона;
- формирование принципов определения приоритетных экономических программ и проектов на уровне региона и их реализации за счет средств финансовой системы региона;
- формирование стандарта определения и участия финансовой системы региона в реализации социально значимых проектов (ЖКХ, малоэтажное строительство, сельское хозяйство, благоустройство территорий);
- формирование стандарта информационно-просветительской работы с гражданами и предприятиями о направлениях поддержки предпринимательства и социальных инициатив;
- формирование стандартов отдельных инструментов и механизмов финансовой системы региона: гарантийных фондов, венчурных фондов, выпуска инфраструктурных облигаций субъектов РФ и др. [2].

Таким образом, для всех реально существующих типов банков следует создать необходимые законодательные условия, дифференцировать надзорные требования, принимая во внимание специфику отдельных групп кредитных организаций и потребности местных рынков. С учетом уровня развития региональной экономики целесообразно сформировать законодательную и нормативную базу легитимной деятельности банков, контролируемых исполнительными органами субъектов Федерации, – муниципальных или городских банков, поскольку деятельность этих кредитных организаций зависит от целевых установок находящихся у власти местных элит, в силу чего сильно подвержена политическим рискам.

Решение указанных задач способствует формированию эффективной региональной подсистемы банковской безопасности, повышает роль локальных банков в обеспечении безопасности банковской системы страны.

Список литературы

1. *Гладкова С.Б., Гулько А.А.* Проблемы регулирования капитальной базы отечественных банков как фактора обеспечения банковской безопасности // Вестник Московского университета МВД. 2013. № 2. С. 197–201.
2. *Гулько А.А.* Кредитная политика регионального банка в условиях трансформации модели развития банковского сектора Российской Федерации (на материалах Белгородского региона): монография. СПб.: Копи-Р Групп, 2013. 126 с.
3. *Зверькова Т.Н.* Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития: монография. Оренбург: Агентство Пресса, 2012. 214 с.
4. *Милюков А.И.* Финансово-кредитный механизм развития регионов // Деньги и кредит. 2011. № 10. С. 6–9.
5. *Белоглазова Г.Н.* Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // Банковское дело. 2011. № 2. С. 34–37.
6. *Рыкова И.Н.* Комплексная оценка банковских систем регионов // Банковское дело. 2012. № 4. С. 24–30.

7. *Рыкова И.Н.* Сущность, виды и функции региональных банков // Банковское дело. 2011. № 6. С. 26–29.

8. *Гулько А.А., Гладкова С.Б., Чорба В.П.* Региональные (локальные) банки и их роль в стимулировании экономического развития территории: монография. СПб.: ЛЕМА, 2012. 107 с.

9. *Гладкова С.Б.* Позиционирование коммерческих банков на региональном рынке розничных банковских продуктов и услуг: монография. Белгород: КОНСТАНТА, 2008. 136 с.

10. *Гулько А.А., Веревкина Т.Н.* Национальный банковский сектор: тревожные ожидания и результаты // Наука 21 века: вопросы, гипотезы, ответы. 2015. № 2. С. 91–96.

11. *Титов В.А.* Экономическая безопасность субъекта Российской Федерации // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2012. № 1. С. 218–221.

12. *Литвиненко А.Н.* Экономическая и национальная безопасность: проблема соотнесения понятий // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. 2013. № 3. С. 9–15.

ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

Banking

REGIONAL (LOCAL) BANKS AND THEIR ROLE IN ENSURING THE SECURITY OF THE BANKING SYSTEM

Svetlana B. GLADKOVA[a,•], Anzhelika A. GUL'KO[b]

[a] Saint-Petersburg University of Ministry of Interior of Russian Federation, St. Petersburg, Russian Federation
gladkovas@rambler.ru

[b] Belgorod National Research University, Belgorod, Russian Federation
gulko@bsu.edu.ru

[•] Corresponding author

Article history:
Received 23 September 2015
Accepted 7 October 2015

JEL classification: E58, G21

Keywords: commercial bank, local bank, security, banking system, regulatory requirements

Abstract

Subject The article considers the economic substance of the local bank institution, and its role in ensuring the security of the banking system.

Objectives The purpose is to substantiate the role of regional banks in ensuring the security of the banking system and to identify measures to improve their viability under growing financial turbulence.

Methods The study draws upon various economic approaches to the interpretation of the concepts of banking system's security and regional (local) bank, and the analysis of existing regulatory requirements in the banking sector, using general scientific methods and techniques.

Results We specified the banking system's security concept, and considered a set of internal and external factors influencing the security. The study identified problems of regional banks' development, and their role in ensuring the security of the banking system. Measures to improve the viability of regional banks include, inter alia, the need to differentiate regulatory requirements, particularly those handling the issues of capitalization, organizational structure, and technological equipment of banks.

Conclusions Increasing the viability of regional banks under growing political and financial instability is essential for the safety of the banking system and the financial sector as a whole. Embedding local banks into the Russian banking system's ideology will enable to create an efficient regional subsystem of banking security.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2015

References

1. Gladkova S.B., Gul'ko A.A. Problemy regulirovaniya kapital'noi bazy otechestvennykh bankov kak faktora obespecheniya bankovskoi bezopasnosti [Problems related to regulation of domestic banks' capital base as a factor for banks' security]. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii = Bulletin of Moscow University of Ministry of Interior of Russian Federation*, 2013, no. 2, pp. 197–201.
2. Gul'ko A.A. *Kreditnaya politika regional'nogo banka v usloviyakh transformatsii modeli razvitiya bankovskogo sektora Rossiiskoi Federatsii (na materialakh Belgorodskogo regiona): monografiya* [Credit policy of a regional bank under transformation of the model of the Russian banking sector development (the Belgorod oblast case): a monograph]. St. Petersburg, Kopi-R Grupp Publ., 2013, 126 p.
3. Zver'kova T.N. *Regional'nye banki v transformatsionnoi ekonomike: podkhody k formirovaniyu kontseptsii razvitiya: monografiya* [Regional banks in the transformation economy: approaches to development concept formation: a monograph]. Orenburg, Agentstvo Pressa Publ., 2012, 214 p.
4. Milyukov A.I. Finansovo-kreditnyi mekhanizm razvitiya regionov [A financial and credit mechanism of regions' development]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2011, no. 10, pp. 6–9.
5. Beloglazova G.N. Strategiya razvitiya regional'nogo segmenta bankovskoi sistemy [Development strategy of the banking system's regional segment]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2011, no. 2, pp. 3–37.
6. Rykova I.N. Kompleksnaya otsenka bankovskikh sistem regionov [Comprehensive assessment of banking systems in regions]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2012, no. 4, pp. 24–30.
7. Rykova I.N. Sushchnost', vidy, i funktsii regional'nykh bankov [Essence, types, and functions of regional banks]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2011, no. 6, pp. 26–29.

8. Gul'ko A.A., Gladkova S.B., Chorba V.P. *Regional'nye (lokal'nye) banki i ikh rol' v stimulirovanii ekonomicheskogo razvitiya territorii: monografiya* [Regional (local) banks and their role in promoting the economic development of the territory: a monograph]. St. Petersburg, LEMA Publ., 2012, 107 p.

9. Gladkova S.B. *Pozitsionirovanie kommercheskikh bankov na regional'nom rynke roznichnykh bankovskikh produktov i uslug: monografiya* [Positioning the commercial banks in the regional market of retail banking products and services: a monograph]. Belgorod, KONSTANTA Publ., 2008, 136 p.

10. Gul'ko A.A., Verevkina T.N. Natsional'nyi bankovskii sektor: trevozhnye ozhidaniya i rezul'taty [The national banking sector: disquieting expectations and results]. *Nauka 21 veka: voprosy, gipotezy, otvety = Science of 21st Century: Questions, Hypotheses, Answers*, 2015, no. 2, pp. 91–96.

11. Titov V.A. Ekonomicheskaya bezopasnost' sub"ekta Rossiiskoi Federatsii [Economic security of the subject of the Russian Federation]. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta MVD Rossii = Bulletin of Saint-Petersburg University of Ministry of Interior of Russian Federation*, 2012, no. 1, pp. 218–221.

12. Litvinenko A.N. Ekonomicheskaya i natsional'naya bezopasnost': problema sootneseniya ponyatii [Economic and national security: a problem of correlation of the concepts]. *Nauchno-tekhnicheskie vedomosti Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo politekhnicheskogo universiteta = Scientific and Technical Bulletin of Saint Petersburg State Polytechnic University*, 2013, no. 3, pp. 9–15.