

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**Надежда Владимировна СЕДЫХ**

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов,
Кубанский государственный технологический университет (КубГТУ), Краснодар, Российская Федерация
379186@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-2865-4412>
SPIN-код: 3185-7956

История статьи:

Получена 19.02.2019
Получена в доработанном
виде 05.03.2019
Одобрена 20.03.2019
Доступна онлайн
30.05.2019

УДК 336.63**JEL:** G20, G21, G38**Ключевые слова:**

региональные банки,
базовая лицензия банка,
универсальная лицензия
банка, государственные
банки, трансформация
банковской системы

Аннотация

Предмет. Анализ положения регионального банка в условиях институциональных преобразований и перспективные направления его развития.

Цели. Проанализировать современную ситуацию в экономике России и проблемы, с которыми сталкиваются региональные банки, выявление перспективных направлений их дальнейшего развития. Рассмотреть понятие регионального банка в свете нового законодательства, дать оценку его значимости для экономики региона. Провести анализ позитивных и негативных тенденций в экономике и их влияния на деятельность региональных банков. Сформулировать возможные перспективные направления развития региональных банков с базовой лицензией.

Методология. Использовались методы логического и статистического анализа, а также информация из официальных источников, нормативно-правовая документация.

Результаты. Выявлены следующие проблемы региональных банков в условиях трансформации банковской среды: сокращение их общего количества по причине отзыва лицензий и поглощения крупными государственными и частными коммерческими банками, ухудшение их финансового состояния за анализируемый период, а также недостаточная обеспеченность банковскими услугами регионов.

Выводы и значимость. Если наблюдающиеся на современном этапе тенденции не изменятся, то в будущем можно ожидать резкого снижения обеспеченности регионов банковскими услугами, что негативно отразится на развитии малого и среднего бизнеса, который в основном обслуживается именно региональными банками. В качестве перспективных мер для дальнейшего развития предложено объединяться региональным банкам в кластеры и активно внедрять в их деятельность не капиталоемкие инновационные финансовые технологии.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2019

Для цитирования: Седых Н.В. Перспективы развития региональных банков в современных условиях трансформации российской банковской системы // *Финансы и кредит*. — 2019. — Т. 25, № 5. — С. 1086 — 1100.
<https://doi.org/10.24891/fc.25.5.1086>

Как показал многолетний российский опыт и опыт зарубежных стран, региональные банки являются значимым звеном в банковской экосистеме. В отличие от федеральных банков они ориентированы прежде всего на специфику регионального развития и используют более гибкие инструменты в своей работе [1]. Необходимо отметить, что благодаря относительно небольшому масштабу охвата рынка и чаще всего не громоздкой управленческой системе региональным банкам удается улучшить такие качества в работе, как оперативность и

гибкость [2]. Нередко возникают ситуации, когда централизованный андеррайтинг крупных банков лишает возможности кредитоспособных предпринимателей малого и среднего бизнеса получить кредит [3]. Региональные банки предлагают более индивидуальный подход, используя адаптивные методы оценки заемщиков [4]. Таким образом, потенциальными клиентами региональных банков чаще являются представители малого и среднего бизнеса региона, который не всегда интересен крупным банкам.

В целях дальнейшего исследования уточним понятие «региональный банк».

Как показал, проведенный обзор научной литературы, четких критериев разделения банков на федеральные и региональные нет.

Большинство авторов, И.В. Ларионова [5], О.В. Осетрова [6], Е.В. Андиева [7], Е.Б. Никитина [8], Г.Н. Белоглазова [9], Т.Н. Зверькова [10] и другие, разделяют российские банки на федеральные и региональные, выделяют среди иных региональные малые и средние банки, исследуют особенности их ресурсной базы, активы и кредиты, а также показатели эффективности. Н.С. Воронова [11, 12], А.Ю. Роднина [13], С.А. Чернова [14] и др.¹ подчеркивают важность банковского обслуживания региональными банками для обеспечения потребностей экономики регионов.

Согласно методикам Банка России под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне Московского региона².

В то же время известны банки, головной офис которых может находиться в Московском регионе, а бизнес вынесен за его пределы, поэтому данное определение нельзя считать максимально точным.

Крупная консалтинговая компания Frank Research Group использует в своих работах следующую градацию: к региональным банкам относятся те, которые работают не более чем в 10 регионах; к мультирегиональным — те, которые представлены в 10–30 регионах; если финансовая организация представлена в более чем 30 регионах, то ее причисляют к федеральным банкам³.

Но все же большинство аналитиков убеждены, что к федеральным банкам можно отнести

крупные банки, входящие в рейтинг топ-100, деятельность которых не сконцентрирована в одном регионе, при этом они работают более чем в одном федеральном округе. Соответственно, все остальные банки можно считать региональными. То есть региональным является банк, деятельность которого ограничена определенной территорией.

В 2017 г. внесены изменения в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»⁴, направленные на разделение банков по размеру собственных средств (капитала) на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Минимальный размер капитала для банка с универсальной лицензией установлен в сумме 1 млрд руб., а для банка с базовой — 300 млн руб. Новые требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) действующих банков применяются с 1 января 2018 г. В конце 2018 г. для кредитных организаций завершился период выбора вида лицензии.

Согласно принятому закону банки с базовой лицензией могут работать в конкретном регионе, в то же время им запрещено открывать филиалы за пределами этого региона, проводить трансграничные операции и операции с нерезидентами. Упрощенное регулирование, применяемое к банкам с базовой лицензией, должно позволить Банку России облегчить процесс регулирования и упростить процедуру выдачи лицензий. Предполагается, что в результате реализации данных мероприятий Банк России сможет усилить надзор за крупными банками и смягчить его в отношении региональных кредитных организаций. Это в свою очередь позволит высвободить ресурсы, снизить риски региональных банков в результате законодательного ограничения их операций.

То есть использование базовой лицензии позволит банкам сократить издержки, связанные с поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, так как

¹ Зверькова Т.Н., Зверьков А.И. Региональные банки в трансформационной экономике // *Финансы и кредит*. 2012. № 7. С. 15–25.

² Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/48166/b sr_2011.pdf

³ Frank Research Group.
URL: <https://bosfera.ru/infrastructure/frank-research-group>

⁴ Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

количество обязательных нормативов, которые они должны соблюдать, сокращается до пяти. Кроме того, для них упрощаются требования к раскрытию информации и предоставлению отчетности, также они освобождаются от необходимости соблюдения норматива финансового рычага и надбавки к нормативам. В *табл. 1* представлены нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в валюте РФ по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам, которые на 4 п.п. меньше для банков с базовой лицензией.

Рассматриваемый закон по сути разделяет банки на универсальные и локальные, закрепляя за последними статус региональной кредитной организации. Таким образом, регулятор пытается обеспечить доступность банковских услуг на региональном уровне за счет формирования бизнес-модели банка с базовой лицензией.

Рассмотрим структуру банковского сектора (*рис. 1*), в том числе коммерческие банки с капиталом менее 1 млрд руб. по состоянию на 01.01.2018.

Необходимо отметить, что за 2017 г. число организаций с капиталом менее 1 млрд руб. уменьшилось на 42, и на начало 2018 г. их общее количество составило 205 кредитных организаций, их доля в структуре банковской системы составляет 37%⁵. В 2018 г. у части региональных банков была отозвана лицензия, еще часть региональных банков была поглощена крупными банками в силу своей несостоятельности.

Кроме того, в 2018 г. большая часть из банковских организаций с капиталом менее 1 млрд руб. получили базовую лицензию, но среди них были претенденты на универсальную лицензию, и лишь небольшая часть из них перешли в статус микрокредитной организации. Так, согласно сведениям Банка России, на конец 2018 г. базовую лицензию получили 149 банковских организаций, в то же время три банка с универсальной лицензией изменили свой

статус на небанковскую кредитную организацию. Структура кредитных организаций по территории РФ представлена на *рис. 2*.

Согласно сведениям о количестве действующих кредитных организаций территориально российский банковский сектор размещен неравномерно, так как 56% таких организаций зарегистрировано в Центральном федеральном округе, наибольшая доля из которых расположены в Москве и Московской области. Если основываться на терминологии Банка России и считать, что региональные банки — все те, что находятся вне Московского региона, то количество региональных банков примерно равно количеству федеральных.

Наименьшая концентрация банковских организаций наблюдается в Дальневосточном и Северо-Кавказском федеральных округах (*рис. 3*). Таким образом, имеет место неоднородность размещения кредитных организаций по географическому признаку.

Самая высокая обеспеченность банковскими услугами отмечается в Центральном федеральном округе (прежде всего в Москве), далее следует Северо-Западный федеральный округ (где высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается Санкт-Петербург).

В остальных регионах индекс обеспеченности региона банковскими услугами меньше единицы, на уровне 0,8—0,9, за исключением Северо-Кавказского федерального округа, где значение показателя (0,4) является минимальным среди федеральных округов России. Можно сделать вывод о недостаточной обеспеченности регионов банковскими услугами.

Данные, представленные в *табл. 2*, за анализируемый период наглядно демонстрируют, что уровень концентрации банковской деятельности растет за счет увеличения доли пяти банков, имеющих наибольшие объемы в общем объеме вкладов. Доля пяти крупнейших российских кредитных организаций в активах банковского сектора на 01.01.2018 составила 65,2%, на 01.01.2014 она была равна 60,5%, то есть за четыре года данный показатель вырос на 4,7%.

⁵ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/48160/bsr_2017.pdf

Согласно *табл. 2* индекс Херфиндаля—Хиршмана по вкладам за анализируемый период изменялся незначительно и находился на уровне 0,2.

Необходимо отметить, что данный показатель характеризует финансовый рынок банковских услуг и используется для характеристики уровня конкуренции в банковском секторе. Так как значение индекса Херфиндаля—Хиршмана за анализируемый период было выше 0,18, можно говорить о достаточно высоком уровне концентрации вкладов в крупных банках. Согласно расчетам, проведенным в *табл. 3*, можно говорить о том, что во всех регионах, кроме Центрального федерального округа, преобладают банки, головная организация которых находится в другом регионе.

Далее проведем оценку рентабельности банков, структурированных по группам, за последние три года. Согласно данным, представленным на *рис. 4* и *5*, наиболее рентабельными за анализируемый период оказались крупные государственные банки и частные банки, контролируемые нерезидентами.

Рентабельность капитала банков, контролируемых государством, за 2017 г. составила 16,1%, рентабельность активов — 2,1%; банков, контролируемых нерезидентами — 13,8% и 2,4% соответственно. В 2017 г. нерентабельными были банки с капиталом менее 1 млрд руб. В конце анализируемого периода эти банки показали убыточность активов в размере 0,01% и убыточность капитала — 0,1%. Таким образом, можно сделать вывод о неэффективной бизнес-модели большинства региональных банков. Можно прогнозировать усугубление данной негативной ситуации в условиях падения маржинальности бизнеса и отсутствия перспектив роста экономики.

Согласно отчету Банка России, анализ факторов, определивших динамику рентабельности капитала в 2017 г., показывает, что снижение данного показателя было вызвано сокращением как финансового левериджа, так и маржи прибыли.

В результате реализации политики по оздоровлению банковской системы, которая вылилась в массовый отзыв лицензий у кредитных организаций, уровень недоверия к банкам со стороны вкладчиков усилился [15]. Поэтому вкладчики предпочитают доверять свои сбережения более крупным кредитным организациям с федеральным статусом, которые считаются более надежными и поэтому выигрывают в конкурентной борьбе с небольшими региональными банками. Очевидно, что небольшим региональным банкам сложно конкурировать с крупными по уровню использования инновационных технологий, стоимости и условиям предлагаемых услуг [16].

К тому же, в отличие от региональных банков государственные банки имеют хорошую государственную поддержку и им в целом гораздо легче преодолевать кризисные явления [17].

Кроме того, в последние годы наметилась тенденция консолидации финансовых организаций [18]. Небольшие и средние региональные банки поглощаются крупными федеральными банками. В 2018 г. продолжился отзыв банковских лицензий, который в основном наблюдался у небольших и средних региональных банков.

Наметившаяся ранее тенденция консолидации банковского сектора продолжается за счет реализации сделок слияния и поглощения. В 2018 г. были завершены сделки между следующими банками: Совкомбанком и Росевробанком; Связь-Банком и «Глобэкс»; банком «ЗЕНИТ» и кредитными организациями «ЗЕНИТ Сочи», АБ «Девон-Кредит», Спиритбанк, Липецккомбанк; Банком «Возрождение» и ВТБ Банком. Таким образом, за анализируемый период наблюдается дальнейшая концентрация активов в банковском секторе.

На основании проведенного анализа можно сделать выводы о том, что банковская система России претерпела значительные изменения за анализируемый период. Хотя понятие регионального банка достаточно многогранно, в большинстве случаев оно сводилось к

следующему определению: региональный банк — тот, деятельность которого ограничена одним регионом. В свете нового законодательства к региональным банкам относятся банки с базовой лицензией.

Количество коммерческих региональных банков в последние годы значительно сокращается. Это связано с отзывом лицензий в основном у небольших региональных банков в рамках реализации Банком России стратегии повышения финансовой устойчивости банковского сектора.

Также наблюдается падение показателей рентабельности банков с капиталом менее 1 млрд руб. Можно прогнозировать, что слабые темпы роста экономики, усиление конкурентных позиций крупных банков не позволят региональным банкам изменить тренд падения рентабельности.

Таким образом, наиболее неустойчивыми в условиях трансформации банковского сектора оказались региональные банки, зависящие от экономической конъюнктуры отдельного

региона, ориентированные на узкую группу клиентов или ограниченные источники доходов.

Поэтому в случае сохранения текущих тенденций в будущем может возникнуть дефицит обеспеченности банковскими услугами регионов, в том числе для представителей малого и среднего бизнеса, которые по ряду причин не интересны крупным банковским организациям.

Следовательно в качестве перспективных направлений для дальнейшего развития региональных банков можно выделить следующие:

- укрепление конкурентных позиций региональных банков путем их объединения, по типу кластера [19];
- внедрение современных некапиталоемких финансовых инновационных технологий, позволяющих снизить затраты и повысить качество и удобство обслуживания клиентов.

Таблица 1

Нормативы обязательных резервов, %

Table 1

Statutory reserve requirements, percentage

Наименование показателя	Для банков с универсальной лицензией, небанковских кредитных организаций	Для банков с базовой лицензией	Абсолютные отклонения
По обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ	5	1	4
По иным обязательствам кредитных организаций в валюте РФ:			
– за исключением долгосрочных	5	1	4
– по долгосрочным	5	1	4

Источник: Банк России

Source: The Bank of Russia data

Таблица 2**Показатели концентрации банковских организаций в финансовом секторе****Table 2****Banking organizations concentration ratios in the financial sector**

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Индекс Херфиндаля — Хиршмана по вкладам, %	0,227	0,213	0,223	0,23	0,227
Доля ПАО Сбербанк в общем объеме вкладов, %	46,7	45	46	46,6	46,1
Доля пяти банков, имеющих наибольшие объемы вкладов, в общем объеме вкладов, %	60,5	59,9	62	63,2	65,2

Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации за 2017 г.URL: http://static2.banki.ru/ugc/9f/f8/76/5a/bank_obzor_2017_29019260.pdf*Source:* The banking sector of the Russian Federation: Overview for 2017.URL: http://static2.banki.ru/ugc/9f/f8/76/5a/bank_obzor_2017_29019260.pdf**Таблица 3****Показатели соотношения коммерческих банков «свой-чужой»****Table 3****Commercial banks: Insiders to outsiders ratio by Federal district**

Регион	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе всего	Количество филиалов в регионе КО, головная организация которых находится в данном регионе	Количество филиалов в регионе КО, головная организация которых находится в другом регионе	Соотношение «свой — чужой»
Центральный федеральный округ	299	155	22	133	2,41
Приволжский федеральный округ	68	129	3	126	0,56
Северо-Западный федеральный округ	43	132	4	128	0,37
Южный федеральный округ	33	91	2	89	0,39
Сибирский федеральный округ	31	108	8	100	0,39
Уральский федеральный округ	25	118	44	74	0,93
Дальневосточный федеральный округ	17	54	1	53	0,34
Северо-Кавказский федеральный округ	14	38	1	37	0,41
Итого	530	825	—	—	—

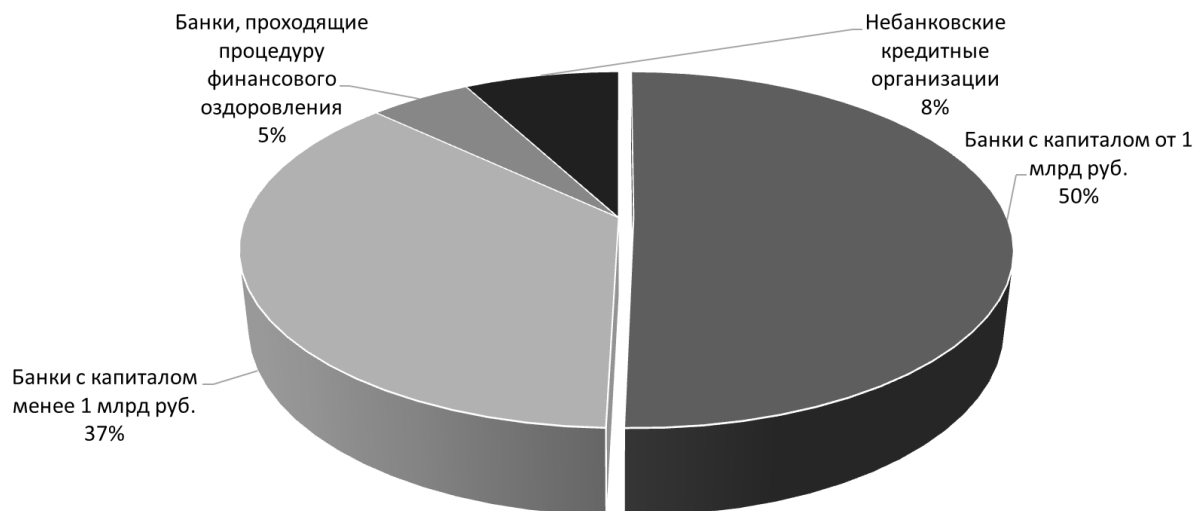
Источник: авторская разработка по данным Банка России*Source:* Authoring, based on the Bank of Russia data

Рисунок 1

Структура банковского сектора по количеству кредитных организаций по величине капитала на 01.01.2018

Figure 1

A structure of banking sector based on the number of credit institutions in terms of value of capital as of January 1, 2018



Источник: авторская разработка по данным Банка России

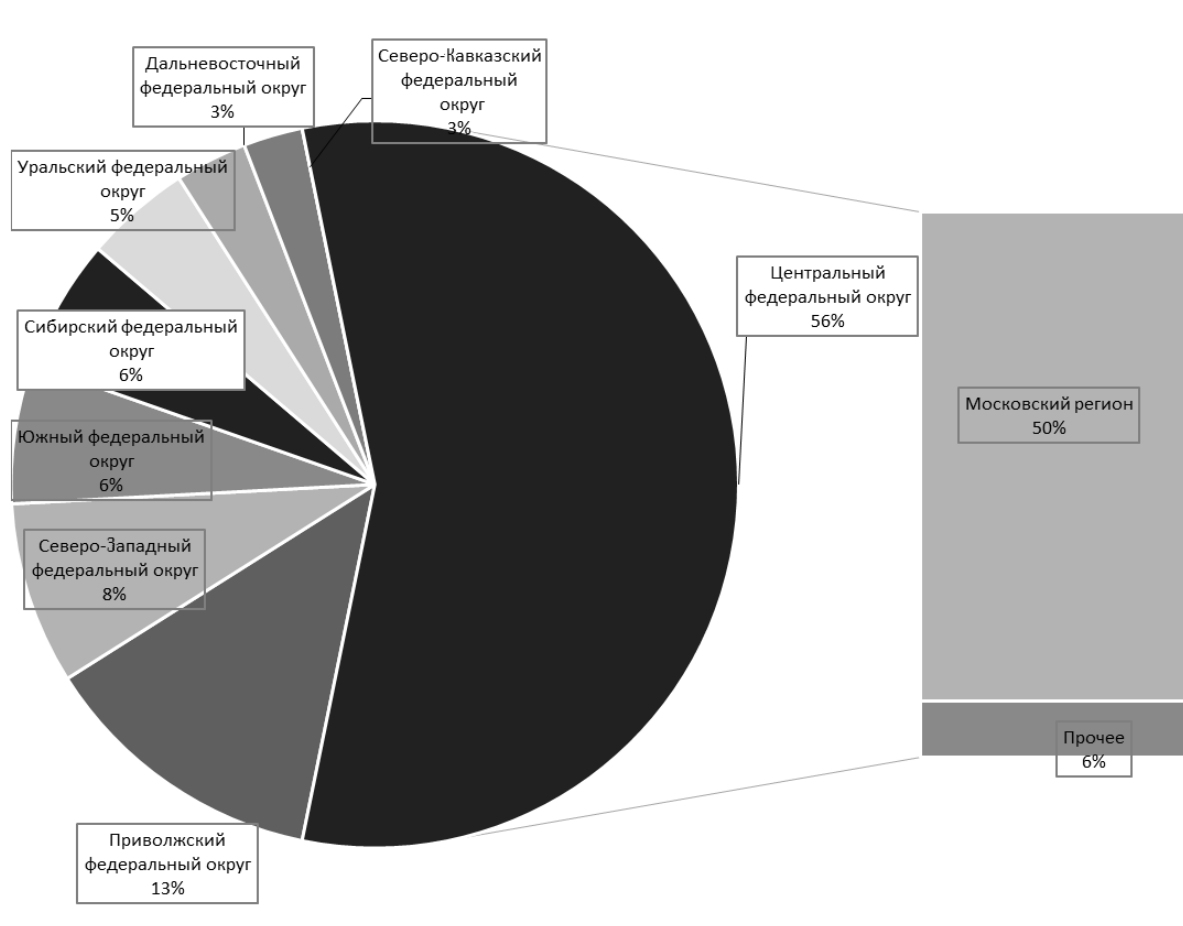
Source: Authoring, based on the Bank of Russia data

Рисунок 2

Структура кредитных организаций по регионам РФ

Figure 2

A structure of credit organizations by region of the Russian Federation

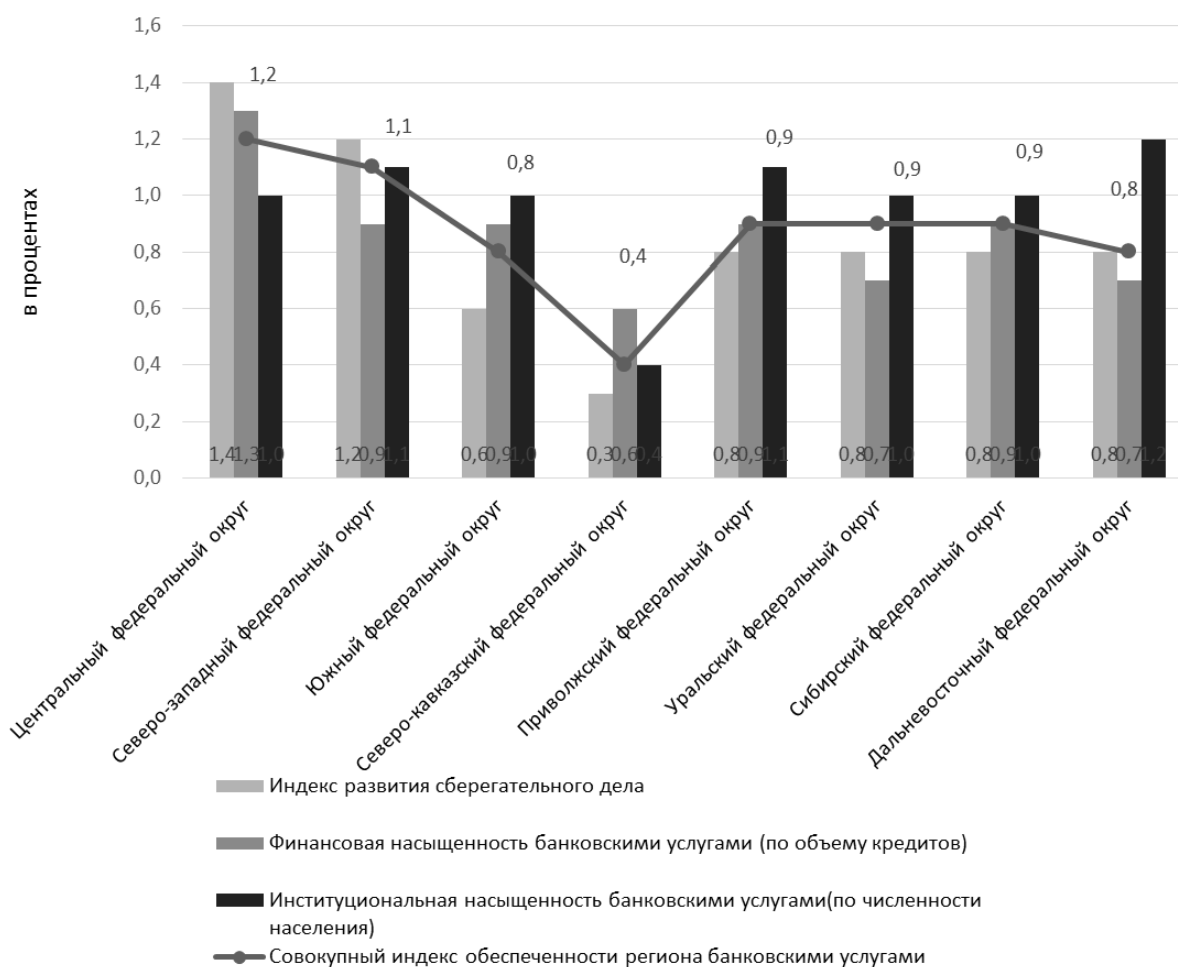


Источник: авторская разработка по данным Банка России

Source: Authoring, based on the Bank of Russia data

Рисунок 3
Региональная насыщенность банковскими услугами

Figure 3
Banking services market saturation in regions



Источник: авторская разработка по данным Банка России

Source: Authoring, based on the Bank of Russia data

Рисунок 4**Рентабельность активов коммерческих банков в РФ****Figure 4****Return on assets of commercial banks in the Russian Federation**

Источник: авторская разработка по данным Банка России

Source: Authoring, based on the Bank of Russia data

Рисунок 5**Рентабельность капитала коммерческих банков в РФ****Figure 5****Return on equity of commercial banks in the Russian Federation**

Источник: авторская разработка по данным Банка России

Source: Authoring, based on the Bank of Russia data

Список литературы

1. *Мирошниченко О.С., Тарасова А.Н.* Источники капитализации региональных банков // Экономика региона. 2018. Т. 14. № 1. С. 303—314.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/istochniki-kapitalizatsii-regionalnyh-bankov>
2. *Алтухова Е.В., Зотов В.А., Марков М.А.* Методические подходы к управлению риском в региональном коммерческом банке // Экономика региона. 2016. Т. 12. № 1. С. 267—282.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-k-upravleniyu-riskom-v-regionalnom-kommercheskom-banke>
3. *Буланов Ю.Н.* Методологический аспект проблемы достижения финансовой устойчивости банка // Сибирская финансовая школа. 2012. № 1. С. 97—102.
4. *Седых Н.В., Халяпина О.Г.* Тенденции развития банковской кредитной политики реального сектора национальной экономики // Экономика и предпринимательство. 2015. № 10-1. С. 46—48.
5. *Ларионова И.В.* Особенности обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в условиях нестабильности макроэкономической среды // Банковские услуги. 2012. № 12. С. 2—9. URL: http://www.mirkin.ru/_docs/bu/2012/bu-12-2012.pdf
6. *Осетрова О.В.* Региональные банки в переходной экономике: особенности деятельности и стратегия развития // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2015. № 1-1. С. 56—62. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/regionalnye-banki-v-perehodnoy-ekonomike-osobennosti-deyatelnosti-i-strategiya-razvitiya>
7. *Андиева Е.В.* Факторы и направления укрепления банковской деятельности в регионе // TERRA ECONOMICUS. 2011. Т. 9. № 4-2. С. 168—171.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-i-napravleniya-ukrepleniya-bankovskoy-deyatelnosti-v-regione>
8. *Никитина Е.Б.* Необходимость и пути повышения статуса региональных банков в Российской банковской системе // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. 2012. № 4. С. 75—80. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimost-i-puti-povysheniya-statusa-regionalnyh-bankov-v-rossiyskoy-bankovskoy-sisteme>
9. *Белоглазова Г.Н.* Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // Банковское дело. 2011. № 2. С. 28—31.
URL: https://www.nwab.ru/content/data/store/images/f_576_22812_1.pdf
10. *Зверькова Т.Н.* Региональные банки: исторический опыт функционирования и современность // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. Т. 10. № 8. С. 954—968. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regionalnye-banki-istoricheskiy-opyt-funktsionirovaniya-i-sovremennost>
11. *Воронова Н.С., Мирошниченко О.С.* Региональные банки России: проблемы роста и перспективы развития // Финансы: теория и практика. 2017. Т. 21. № 4. С. 40—53.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regionalnye-banki-rossii-problemy-rosta-i-perspektivy-razvitiya>
12. *Воронова Н.С., Мирошниченко О.С., Тарасова А.Н.* Детерминанты развития российского банковского сектора как факторы экономического роста // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2016. № 4. С. 165—183.
URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/determinanty-razvitiya-rossiyskogo-bankovskogo-sektora-kak-factory-ekonomicheskogo-rosta>

13. Роднина А.Ю., Чекмарев В.В., Бабаев Б.Д., Боровкова Н.В. К региональной проблеме амбициозных проектов и их финансирования // Экономика образования. 2013. № 3. С. 38—43. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-regionalnoy-probleme-ambitsioznyh-proektov-i-ih-finansirovaniya>
14. Чернова С.А., Алиева М.Ю. Методические подходы к оценке конкурентоспособности региональных коммерческих банков // Известия Уральского государственного экономического университета. 2015. № 1. С. 89—99.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-k-otsenke-konkurentosposobnosti-regionalnyh-kommercheskih-bankov>
15. Чугуров Д.Н., Счастливая Т.В. Состояние региональной банковской системы в Российской Федерации // Проблема учета и финансов. 2014. № 4. С. 59—64.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sostoyanie-regionalnoy-bankovskoy-sistemy-v-rossiyskoy-federatsii>
16. Козырь Н.С., Гетманова А.В. Технологии в сфере дистанционного банковского обслуживания: анализ и перспективы развития // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 25. С. 14—29. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tehnologii-v-sfere-distantsionnogo-bankovskogo-obsluzhivaniya-analiz-i-perspektivy-razvitiya>
17. Козырь Н.С., Толстов Н.С. Современные принципы формирования банковских ставок в РФ // Экономика: теория и практика. 2014. № 4. С. 66—72.
18. Воронова Н.С., Мирошниченко О.С. Слияния и присоединения в банковском секторе России // Экономика. Бизнес. Банки. 2016. № 4. С. 8—23.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sliyaniya-i-prisoedineniya-bankov-v-sovremennyh-usloviyah>
19. Лебединская Ю.С. Теоретическое обоснование формулы индекса состояния регионального банковского кластера // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7. № 1. С. 154—156. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskoe-obosnovanie-formuly-indeksa-sostoyaniya-regionalnogo-bankovskogo-klastera>

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

PROSPECTS FOR REGIONAL BANKS' DEVELOPMENT IN MODERN CONDITIONS OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM TRANSFORMATION**Nadezhda V. SEDYKH**Kuban State Technological University (KUBSTU), Krasnodar, Krasnodar Krai, Russian Federation
379186@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-2865-4412>**Article history:**Received 19 February 2019
Received in revised form
5 March 2019
Accepted 20 March 2019
Available online
30 May 2019**JEL classification:** G20,
G21, G38**Keywords:** regional bank,
basic banking license,
universal banking license,
State-owned bank, banking
system transformation**Abstract****Subject** The article analyzes regional banks in the current conditions of institutional transformation and offers their development prospects.**Objectives** The aim is to unveil areas for future development of regional banks.**Methods** The study draws on methods of logical and statistical analysis, as well as information from official sources, and regulatory documents.**Results** I found out certain problems related to regional banks in modern conditions of the banking environment transformation. They include a reduction of the total number of regional banks caused by license revocation and acquisition by large public and private commercial banks, deterioration of their financial condition for the analyzed period, and insufficient supply of banking services of regions.**Conclusions and Relevance** If present trends continue, there may be a sharp decline in the regional supply of banking services. This will have an adverse impact on small and medium-sized businesses that mainly rely on services provided by regional banks. For the sake of their future development, regional banks should organize clusters and implement innovative financial technologies of low capital intensity.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2019

Please cite this article as: Sedykh N.V. Prospects for Regional Banks' Development in Modern Conditions of the Russian Banking System Transformation. *Finance and Credit*, 2019, vol. 25, iss. 5, pp. 1086–1100.
<https://doi.org/10.24891/fc.25.5.1086>**References**

1. Miroschnichenko O.S., Tarasova A.N. [Sources of regional banks capitalization]. *Ekonomika regiona = Economy of Region*, 2018, vol. 14, no. 1, pp. 303–314.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/istochniki-kapitalizatsii-regionalnyh-bankov> (In Russ.)
2. Altukhova E.V., Zotov V.A., Markov M.A. [Methodical approaches to risk management in a regional commercial bank]. *Ekonomika regiona = Economy of Region*, 2016, vol. 12, no. 1, pp. 267–282. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-k-upravleniyu-riskom-v-regionalnom-kommercheskom-banke> (In Russ.)
3. Bulanov Yu.N. [Methodological aspects of bank financial sustainability]. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2012, no. 1, pp. 97–102. (In Russ.)
4. Sedykh N.V., Khalyapina O.G. [Trends in development bank lending policies in the real sector of national economy]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2015, no. 10-1, pp. 46–48. (In Russ.)
5. Larionova I.V. [Features of ensuring financial stability of the banking system in the conditions of instability of the macroeconomic environment]. *Bankovskie uslugi = Banking Services*, 2012, no. 12, pp. 2–9. URL: http://www.mirkin.ru/_docs/bu/2012/bu-12-2012.pdf (In Russ.)

6. Osetrova O.V. [Regional banks in transition economies: Features and development strategy]. *Izvestiya Tul'skogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomicheskie i yuridicheskie nauki = News of the Tula State University. Economic and Legal Sciences*, 2015, no. 1-1, pp. 56–62.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/regionalnye-banki-v-perehodnoy-ekonomike-osobennosti-deyatelnosti-i-strategiya-razvitiya> (In Russ.)
7. Andieva E.V. [Factors and the direction of the banking activities strengthening in the region]. *TERRA ECONOMICUS*, 2011, vol. 9, no. 4-2, pp. 168–171.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-i-napravleniya-ukrepleniya-bankovskoy-deyatelnosti-v-regione> (In Russ.)
8. Nikitina E.B. [Necessity and ways of raising the status of regional banks in the Russian banking system]. *Vestnik Permskogo universiteta. Seriya: Ekonomika = Bulletin of Perm University. Series: Economics*, 2012, no. 4, pp. 75–80. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimost-i-puti-povysheniya-statusa-regionalnyh-bankov-v-rossiyskoy-bankovskoy-sisteme> (In Russ.)
9. Beloglazova G.N. [A strategy for developing the regional segment of the banking system]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2011, no. 2, pp. 28–31.
URL: https://www.nwab.ru/content/data/store/images/f_576_22812_1.pdf (In Russ.)
10. Zver'kova T.N. [Regional banks: historical experience of functioning and modernity]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2017, vol. 10, no. 8, pp. 954–968. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regionalnye-banki-istoricheskii-opyt-funktsionirovaniya-i-sovremennost> (In Russ.)
11. Voronova N.S., Miroshnichenko O.S. [Regional banks of Russia: Problems of growth and development prospects]. *Finansy: teoriya i praktika = Finance: Theory and Practice*, 2017, vol. 21, no. 4, pp. 40–53. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regionalnye-banki-rossii-problemy-rosta-i-perspektivy-razvitiya> (In Russ.)
12. Voronova N.S., Miroshnichenko O.S., Tarasova A.N. [Determinants of the Russian banking sector development as the drivers of economic growth]. *Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz = Economic and Social Changes: Facts, Trends, Forecast*, 2016, no. 4, pp. 165–183. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/determinanty-razvitiya-rossiyskogo-bankovskogo-sektora-kak-factory-ekonomicheskogo-rosta> (In Russ.)
13. Rodnina A.Yu., Chekmarev V.V., Babaev B.D., Borovkova N.V. [The problem of financing the start-ups in the region]. *Ekonomika obrazovaniya = Economics of Education*, 2013, no. 3, pp. 38–43. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-regionalnoy-probleme-ambitsioznyh-proektov-i-ih-finansirovaniya> (In Russ.)
14. Chernova S.A., Alieva M.Yu. [Methodological Approaches to the Competitiveness Assessment of Regional Commercial Banks]. *Izvestiya Ural'skogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta = Izvestia USUE*, 2015, no. 1, pp. 89–99.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-k-otsenke-konkurentosposobnosti-regionalnyh-kommercheskih-bankov> (In Russ.)
15. Chugurov D.N., Schastnaya T.V. [The Russian Federation regional banking system condition]. *Problema ucheta i finansov = Problems of Accounting and Finance*, 2014, no. 4, pp. 59–64.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sostoyanie-regionalnoy-bankovskoy-sistemy-v-rossiyskoy-federatsii> (In Russ.)

16. Kozyr' N.S., Getmanova A.V. [Remote banking technologies: Analysis and the development prospects]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya* = *Financial Analytics: Science and Experience*, 2016, no. 25, pp. 14–29. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tehnologii-v-sfere-distantsionnogo-bankovskogo-obsluzhivaniya-analiz-i-perspektivy-razvitiya> (In Russ.)
17. Kozyr' N.S., Tolstov N.S. [Modern principles of bank interest rates in the Russian Federation]. *Ekonomika: teoriya i praktika* = *Economics: Theory and Practice*, 2014, no. 4, pp. 66–72. (In Russ.)
18. Voronova N.S., Miroshnichenko O.S. [Mergers and acquisitions in the Russian banking sector]. *Ekonomika. Biznes. Banki* = *Economics. Business. Banks*, 2016, no. 4, pp. 8–23. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sliyaniya-i-prisoedineniya-bankov-v-sovremennyh-usloviyah> (In Russ.)
19. Lebedinskaya Yu.S. [Theoretical justification of a formula to calculate status index of regional banking clusters]. *Azimut nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie* = *Azimuth of Scientific Research: Economics and Administration*, 2018, vol. 7, no. 1, pp. 154–156. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskoe-obosnovanie-formuly-indeksa-sostoyaniya-regionalnogo-bankovskogo-klastera> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.