in the context of «green» growth / V. V. Gassiy, V. F. Stoikov // Resource Economy, Climate Change and Environmental Management : materials of the XVI International Scientific and Practical Conference of the Russian Society of Ecological Economics. — Krasnoyarsk : Publisher : Siberian Federal University, 2021. — S. 37—39.

13. *Tysiachniouk M. S.* 2020. Towards Understanding Benefit Sharing between Extractive Industries and Indigenous / M. S. Tysiachniouk, A. N. Petrov, V. Gassiy / Local Communities in the Arctic, Resources, 9, 48.

14. Ibironke Todumosu-Ayanu, 2014. Governments, Invertors and Local Communities: Analysis of a Multi-Actor Investment contract Framework. Governments, Investors and Local Communities, Melbourne J. of International Law, 15, pp. 1-42. http://classic.austlii.edu.au/au/journals/MelbJIL/2014/16.html

15. *Jessica K.* Graybill, 2016. Introduction to Cartographic Reflections, Polar Geography, 39:4, pp. 217-219. — URL: https://doi.org/10.1080/1088937X.2016.1245706

УДК 336.71

БАНКИ РЕГИОНОВ: ТЕКУЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО УКРЕПЛЕНИЯ

Коды JEL: G 21

Сысоева Е. Ф., *доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и кредита, Воронежский государственный университет, г. Воронеж, Россия*
E-mail: selfin@mail.ru
SPIN-код: 3070-4793

Костянская М. Р., *преподаватель кафедры финансов и кредита, Воронежский государственный университет, г. Воронеж, Россия*
E-mail: maria.kostyanskaya@gmail.com
SPIN-код: 6476-4805

Поступила в редакцию 07.09.2021. Принята к публикации 17.09.2021

Аннотация

Предмет. *Проблема конкуренции банков с базовой лицензией, функционирующих в регионах Российской Федерации, с банками с универсальной лицензией, в том числе с системно значимыми, и возможности ее совершенствования за счет процедуры мониторинга рисков и оценки финансово-экономического состояния.*

Тема. *Банки регионов: текущее положение и возможности его укрепления.*

Цели. *Идентификация текущего положения банков регионов на финансово-кредитном рынке Российской Федерации и разработка рекомендаций по совершенствованию мониторинга их рисков и процедуры оценки их финансово-экономического состояния.*

Методология. *В процессе исследования анонсированной проблемы использовались такие общенаучные методы, как системный и сравнительный анализ, абстрагирование, логико-гносеологический и диалектический методы.*

Результаты. *Предложены направления совершенствования процедуры оценки рисков и укрепления финансово-экономического положения банков с базовой лицензией, которые позволят укрепить их финансово-экономическое положение путем повышения доверия со стороны населения и бизнеса регионов и смягчения регуляторных требований.*

Область применения. *Результаты исследования могут быть использованы при оценке финансово-экономического положения и управлении рисками банков, действующих в регионах Российской Федерации.*

Выводы. *Банки, функционирующие в регионах Российской Федерации, представлены весьма незначительно, существенно уступая в своей деятельности системно значимым кредитным организациям, банкам с государственным участием и крупнейшим федеральным банкам, не входящим в данные категории. В целях поддержания конкуренции на банковском рынке, по нашему мнению, целесообразно развивать и адаптировать методики оценки финансово-экономического состояния банков регионов путем:*

— совершенствования критериальной базы оценки положения банка с учетом особенностей банковского рынка в регионах;

— проведения и публикации результатов сравнительного анализа банков региона с целью укрепления доверия населения и бизнеса к данным банкам;

— разработки сценариев стресс-тестов и проведения соответствующего тестирования, исходя из текущего экономического состояния и достоверных прогнозов развития региона, в котором представлен банк.

Ключевые слова: *банки регионов, оценка финансово-экономического положения банков, структура банковского рынка России.*

UDK 336.71

REGIONAL BANKS: CURRENT SITUATION AND THE PROSPECTS FOR STRENGTHENING THEIR POSITION

JEL Codes: G21.

Sysoeva E. F. *doctor of Economics, Professor, head of the Department of Finances and Credit, Voronezh state University, Voronezh, Russia*

E-mail: selfin@mail.ru

Kostyanskaya M. R., *lecturer of the Department of Finances and Credit, Voronezh state University, Voronezh, Russia*

E-mail: maria.kostyanskaya@gmail.com

Annotation

Subject. *The problem of competition between banks with a basic license operating in the regions of the Russian Federation with banks with a universal license including systemically important ones and the possibility of its improvement through the procedure for monitoring risks and assessing the financial and economic condition*

Topic. *Regional banks: current situation and the prospects for strengthening their position.*

Goals. *Identification of the current position of regional banks in the financial and credit market of the Russian Federation and development of recommendations for improving the monitoring of their risks and the procedure for assessing their financial and economic condition.*

Methodology. *In the process of studying the problem were used such general scientific methods as systemic and comparative analysis, abstraction, logical-epistemological and dialectical methods.*

Results. *Proposed the directions of improving the procedure of assessing risks and the financial and economic situation of banks with the basic license, which will strengthen their financial and economic position by increasing confidence by the population and business of the regions and mitigating regulatory requirements/*

Scope of application. *The research results can be used in assessing the financial and economic situation and risk management of banks operating in the regions of the Russian Federation.*

Conclusions. *Banks operating in the regions of the Russian Federation are represented very insignificantly, significantly inferior in their activities to systemically important credit institutions, banks with state participation and the largest federal banks that are not included in these categories. In order to maintain competition in the banking market, in our opinion, it is advisable to develop and adapt methods for assessing the financial and economic condition of regional banks by*

— improving the criteria base for assessing the position of a bank, taking into account the peculiarities of the regional banking market;

— conducting and publishing a comparative analysis of banks in the region in order to strengthen the confidence by the population and business of the region;

— development of stress test scenarios and appropriate testing based on the current economic condition and reliable forecasts for the development of the region in which the bank is represented.

Keywords: *regional banks, assessment of the financial and economic situation of banks, the structure of the Russian banking market.*

DOI: 10.22394/1997-4469-2021-54-3-89-96

Введение

В условиях глобализации финансовых рынков, ограниченного доступа российских коммерческих банков к зарубежному рынку капитала, явно обозначившейся тенденции цифровизации банковской деятельности одним из актуальных вопросов функционирования банковской системы Российской Федерации становится риск концентрации.

Анализ текущего состояния конкуренции на банковском рынке и распределения долей присутствия между его участниками

Ключевым участником финансового рынка является государство, которое оказывает существенное влияние на участников конкуренции в финансово-банковской сфере. Так, можно выделить крупнейшие банки с участием государства в их капитале — ПАО «Сбербанк России», ПАО Банк «ВТБ», ПАО «Россельхозбанк», АО «Газпромбанк», ПАО «Открытие», которые в этой связи изначально получают существенные конкурентные преимущества перед банками без участия государства, что искажает систему конкурентных отношений. По данным на июль 2021 года на долю вышеназванных банков приходилось 68 629 млрд рублей или 62 % всех активов банковской системы России [1], а следовательно, на банки с государственным участием в структуре капитала банковской системы приходится не менее 2/3 банковского рынка.

В настоящий момент в банковском секторе на территории Российской Федерации также наблюдается и явная асимметрия их распределения по регионам. Так, по статистическим данным Банка России на 01 июля 2021 года, в 24 регионах не зарегистрировано ни одного банка, в то время как из 341 действующей кредитной организаций, 197 представлено в Московском регионе (г. Москва и Московская область) [2].

Указанные показатели демонстрируют явную централизацию банковского рынка, что является серьезной проблемой для банков, а также для экономики регионов в целом.

Если рассматривать банковский сектор Черноземья, то можно увидеть, что только в двух регионах зарегистрированы банки — в Белгородской и Тамбовской областях, и на них приходится менее 10 млрд рублей суммарной величины активов, в то время как активы банковского сектора в ЦЧЭР превышают 1,7 трлн рублей (см. таблицу 1).

Таблица 1

Структура банковского сектора Центрально-Черноземного экономического региона [2]

Регион	Количество зарегистрированных кредитных организаций		Объем задолженности физических и юридических лиц региона на 01 января 2021 года		Объем привлеченных средств от физических и юридических лиц региона на 01 января 2021 года	
	ед.	Доля в ЦФО (кроме Московского региона), %	млн руб.	Доля в ЦФО (кроме Московского региона), %	млн руб.	Доля в ЦФО (кроме Московского региона), %
Белгородская область	1	5	382 103	9	235 298	8
Воронежская область	0	0	556 035	13	400 825	14
Курская область	0	0	289 015	7	137 579	5
Липецкая область	0	0	260 052	6	128 626	5
Тамбовская область	1	5	220 334	5	108 321	4
Итого по ЦЧЭР	2	11	1 707 539	40	1 010 649	36
Итого по ЦФО (кроме Московского региона)	18	100	4 284 562	100	2 784 961	100

Примечание: Справочно-совокупный объем задолженности физических и юридических лиц в г. Москва и Московской области на 01 января 2021 года: 16 402 004 млн руб.; совокупный объем привлеченных средств от физических и юридических лиц в г. Москва и Московской области на 01 января 2021 года: 18 650 838 млн руб.

Количество банков, зарегистрированных в Черноземье сократилось более чем вдвое с 2019 года путем сделок слияния и поглощения и отзыва лицензии регулятором — банки в регионах не выдерживают конкуренции со стороны федеральных и системно значимых кредитных организаций, а, следовательно, вынуждены принимать высокорисковые активы, нарушая требования законодательства о банках и банковской деятельности (ООО «Осколбанк»), или присоединяться к банкам федерального значения (ПАО «Липецккомбанк», присоединившийся к ПАО «Зенит», и ПАО «Курскпромбанк», присоединившийся к АО «Экспобанк».

До 2017 года не существовало официальных различий в регулировании деятельности коммерческих банков. Разграничение этой деятельности и, следовательно, ее регулирования определялось набором соответствующих лицензий на проведение различных банковских операций. С 01 июня 2017 года в Российской Федерации стала использоваться трехуровневая система регулирования коммерческих банков, которые в настоящее время подразделяются на:

— системно значимые, на которые распространяются требования к соблюдению показателя краткосрочной ликвидности и дополнительные требования к достаточности капитала в соответствии с «Базель III»;

— банки с универсальной лицензией, которые обязаны выполнять все обязательные экономические нормативы, включая нормативы чистого стабильного фондирования и финансового рычага;

— банки с базовой лицензией, для которых существуют ограничения на выполнения ряда банковских операции и установлены всего пять экономических нормативов. Эти ограничения связаны с необходимостью уменьшения рисков активных операций средних и мелких банков, а также с их сохранением в условиях ужесточения регулятивных требований.

Данное деление не предполагало деления на «банк федерального значения» и «региональный банк», но специалисты банковской деятельности, как правило, подразумевают под понятием «региональный банк» небольшие банки, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность преимущественно в одном регионе и являющиеся неотъемлемой частью его финансовой системы. Последнее десятилетие в трудах ученых-экономистов, посвященных проблематике развития банковской системы в регионе, прослеживалось единое мнение: ключевая проблема региональных банков состоит в жестких требованиях к величине капитала [3]. Действительно, небольшой размер банков зачастую не позволяет им мобилизовать ресурсы, чтобы затем инвестировать их в крупные проекты. Вследствие недостатка привлеченных ресурсов региональные банки вместо того, чтобы стать ключевым звеном банковской системы региона в силу большей приближенности к рынку, специализируются на расчетно-кассовом обслуживании и работе с довольно небольшим кругом лиц, в том числе небанковским бизнесом своих собственников [4].

Частично эту проблему должны были решить более «мягкие» требования, предъявляемые к банкам с базовой лицензией: упрощена процедура предоставления отчетности, смягчены требования по соблюдению обязательных нормативов, в том числе в части нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности.

В своем стремлении увеличить рентабельность активов и капитала банки зачастую прибегали к незаконной деятельности, обслуживая теневые денежные потоки, к искажению официальной финансовой отчетности, что привело к масштабным отзывам лицензий.

В результате количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, сократилось за 7 последних лет с 923 на 01.01.2014 г. до 341 на 01.07.2021 г. [2] или на 63 %.

На июль 2021 года в РФ насчитывалось 108 банков с базовой лицензией, функционирующих на территории России. Распределение их по стране так же неравномерно, как и в целом по банковской системе: больше трети таких банков приходилось на Центральный федеральный округ, из которых 70 % располагаются в Московском регионе [2].

Предполагалось, что банки с базовой лицензией призваны работать с целевой аудиторией, которую составляют субъекты малого и среднего предпринимательства, а их деятельность, в свою очередь, должна обеспечить доступность банковских услуг в регионах, что должно послужить их экономическому росту.

Это предположение озвучили и отечественные ученые. В частности, Афанасьева О. Н., Марушкин Э. О. полагают, что «использование пропорционального банковского регулирования, по мнению ответственных лиц, способно обеспечить создание необходимой нормативно-правовой базы для поддержания конкуренции, а также для стабилизации и придания устойчивости всей банковской системы. Также известно, что мелкие и средние кредитные организации являются наиболее оптимальной базой для развития доступности кредитных инструментов, финансовых ресурсов для физических лиц и для малого и среднего бизнеса в различных субъектах Российской Федерации» [5].

Однако, практика показывает, что предполагавшаяся роль банков с базовой лицензией не была реализована.

В частности, в целях поддержания роли банков с базовой лицензией в кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства, в правила предоставления АО «Корпорация «МСП» субсидий на кредитование такого рода организаций были внесены поправки. Согласно внесенным изменениям участвовать в отборе уполномоченных банков по программе льготного кредитования могут банки с базовой лицензией, однако, для банков с капиталом менее 50 млрд рублей, к которым на сегодняшний момент относятся все зарегистрированные банки с базовой лицензией, предъявляется до-

полнительное требование: доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства должна составлять не менее 50 % или не менее 10 млрд рублей [6]. Это условие ставит под сомнение возможность участия банков с базовой лицензией в программе.

Соответствующие сомнения в повышении роли банков с базовой лицензией в процедуре кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства вызывает и существующая статистика. Согласно данным АО «Корпорация «МСП», общее число аккредитованных банков — 76, из которых только 7 — имеют базовую лицензию [7].

В результате проведенного анализа можно утверждать, что участие банков с базовой лицензией все еще нельзя назвать существенным не только в стране в целом, но и в региональном разрезе. Серьезная конкуренция, вызванная в том числе и бытующим мнением, что крупный банк более надежен, не позволяет банкам с базовой лицензией занять свою долю рынка, а, следовательно, их существование в принципе ставится под сомнение.

Основным риском, помимо риска конкуренции, свойственным региональным банкам является угроза принятие на себя рисков аффилированных лиц.

Крупнейшие федеральные банки отличает публичность, регулярное раскрытие информации, даже случаи опубликования информации о крупнейших заемщиках [8]. Все это делается с целью привлечения клиентов прозрачностью и открытостью своей деятельности. Небольшие банки не стремятся публиковать всю информацию о своей деятельности. Обычно отсутствуют данные о действующих собственниках банка, информация о небанковском бизнесе собственников, что делает невозможным определение того, является ли кредитная организация основной сферой деятельности владельца или создана для обслуживания иных организаций, находящихся в его собственности.

Региональные банки вследствие высокой конкуренции со стороны банков с государственным участием и банков федерального присутствия вынуждены работать на рынках с наибольшей степенью рисков. Это обуславливает проблему определения качества активов небольших коммерческих банков, поскольку их заемщики-юридические лица не являются публичными, следовательно, в том числе из-за недостатка информации, банк сталкивается с проблемой «плохих долгов».

Недостаток информации, возможное низкое качество заемщиков и кредиторов — все это не должно усложнять процедуру оценки банков контрагентами. Международные и российские рейтинговые организации обычно не проводят оценки региональных банков из-за их незначительной роли на рынке и из-за отсутствия в открытом доступе всей необходимой информации.

Это обуславливает необходимость разработки качественно иного подхода к анализу деятельности и рисков небольших банков, учитывая региональную специфику их деятельности и место на рынке.

Дать полную оценку деятельности банка и его подверженности рискам возможно только в случае проведения сравнительного анализа, когда помимо оцениваемого банка рассматриваются аналогичные с сопоставимым объемом активов, капитала и зонами присутствия. Основой может служить методика оценки экономического положения банка CAMEL, Банка России или любая другая. Важно, чтобы учитывался размер, специфика и сегменты деятельности оцениваемых коммерческих банков.

Оптимальным представляется сопоставление полученных результатов коэффициентного анализа нескольких банков. Такой подход к анализу и оценке финансовой устойчивости позволяет увидеть, по каким показателям кредитная организация уступает другим, схожим по сегментации клиентов и по величине активов, и предпринять необходимые меры, чтобы избежать получение недостоверных результатов анализа, не отражающих реальное положение кредитной организации. Однако, данная оценка является целесообразной только для экономических регионов, где банки зарегистрированы практически во всех субъектах Федерации, что позволяет провести качественный компаративный анализ. На сегодняшний день в Российской Федерации к таким можно отнести Приволжский, Уральский и Сибирский Федеральные округа.

Учитывая довольно узкий круг присутствия банка, имеет смысл оценивать не только его деятельность, но и специфику региона, в котором он представлен. Такая оценка должна быть направлена, по нашему мнению, на определение наиболее значимых финансовых показателей деятельности кредитной организации по отношению к показателям, характеризующим особенности экономики региона.

Целесообразно определять следующие показатели:

— долю государственных средств и средств органов местного самоуправления в банке, в общем объеме этих средств, размещенных в банках региона, в том числе наличие банка в перечнях, утвержденных Правительством для размещения в них средств бюджета и государственных внебюджетных фондов;

— долю средств населения, размещенных в кредитной организации в общем объе-

ме средств, размещенных населением данного региона;

— долю кредитования банка в общем объеме кредитования региона;

— наличие корреспондентских отношений с иными кредитными организациями.

Если в регионе представлено несколько кредитных организаций, следует определить нормативные величины, исходя из средних значений вышеперечисленных показателей, и дальнейшую оценку каждого конкретного банка проводить с их учетом на базе упомянутого выше компаративного анализа банков региона.

При оценке рисков небольших банков важную роль занимает стресс-тестирование. В деятельности банков конкретного региона необходимо рассматривать сценарии, учитывающие риски тех экономических сфер, в которых осуществляют свою деятельность крупнейшие кредиторы и заемщики-юридические лица. Также, если крупнейшим кредитором выступает физическое лицо, следует получать от кредитной организации информацию о нем. Результат проведенного стресс-теста должен быть действителен не только на отчетную дату, но и учитывать возможные перспективы, опираясь на достоверные прогнозы.

На сегодняшний момент в Центрально-Черноземном экономическом регионе зарегистрировано два коммерческих банка (АО УКБ «Белгородсоцбанк» и АО Банк «Тамбовкредитпромбанк»), чья деятельность сконцентрирована в регионе и направлена, преимущественно, на кредитование юридических лиц.

По данным Федеральной службы государственной статистики [9] в зависимости от доли валового регионального продукта отраслевую принадлежность субъектов Федерации, входящих в Центрально-Черноземный регион, можно охарактеризовать следующим образом (таблица 2).

Таблица 2

Отраслевая структура валового регионального продукта Центрально-Черноземного региона (2019 г.), %

	Белгородская обл.	Воронежская обл.	Курская обл.	Липецкая обл.	Тамбовская обл.
Сельское хозяйство	19,3	14,4	17,3	12,2	22,7
Обрабатывающие производства и добыча полезных ископаемых	37,7	15,5	27,1	40,8	13,0
Торговля	15,2	18,1	10,0	9,9	16,5
Транспортировка, хранение и связь	5,9	7,6	5,7	5,2	8,7
Операции с недвижимостью	3,8	7,2	5,7	7,4	3,8
Строительство	7,0	8,2	6,9	8,0	13,8
Другое	9,1	26,0	23,3	11,5	15,5

По данным таблицы 2 можно сделать вывод, что наибольшее распространение в регионе получило сельское хозяйство, торговля с соответствующей транспортной и логистической инфраструктурой, обрабатывающая промышленность (в Белгородской и Курской областях кроме того важной является добыча полезных ископаемых, на которую приходится порядка 10 % валового регионального продукта), строительство и операции с недвижимостью.

Таким образом, риски, характерные для соответствующих отраслей, являются рисками контрагентов и для банков, работающих в данном регионе, следовательно, в своей деятельности им необходимо проводить их анализ и оценку как в целях риск-менеджмента, так и для прогнозирования ситуации на рынке.

Также последние годы наблюдается рост интереса населения к инвестированию. На начало 2021 года насчитывалось свыше 10 млн частных инвесторов на Мосбирже, из которых свыше 5 млн открыли счета в 2020 году [10]. Данная тенденция говорит о возникающем риске оттока клиентов из банковского сектора — по данным Мосбиржи жителями Черноземья открыто свыше 140 тысяч индивидуальных инвестиционных счетов, что соответствует примерно 2 % населения региона [11]. В настоящий момент эта величина не представляет серьезной угрозы для банковского сектора, однако, если тенденция сохранится, а юридические лица начнут привлекать средства на финансовом рынке, а не путем банковского кредитования, то риск окажется существенным, в первую очередь, для банков с базовой лицензией.

Выводы

Банки регионов в Российской Федерации представлены весьма незначительно, уступая в своей деятельности системно значимым кредитным организациям, банкам с государственным участием и крупнейшим федеральным банкам, не входящим в данные категории. Кон-

куренция, жёсткие требования регулятора и отсутствие возможности размещать в таких банках средства государственных структур вынуждает региональные банки принимать на себя риски, искажать финансовую отчетность и, в конечном счете, оказываться поглощенными более крупными игроками.

В целях поддержания конкуренции на банковском рынке целесообразно развивать и адаптировать методики оценки финансово-экономического состояния региональных банков путем:

— совершенствования критериальной базы оценки положения банка с учетом особенностей банковского рынка в регионах;

— проведения и публикации сравнительного анализа банков региона с целью укрепления доверия населения и бизнеса к данным банкам;

— разработки сценариев стресс-тестов и проведение соответствующего тестирования, исходя из текущего состояния и достоверных прогнозов развития региона, в котором представлен банк.

Подобные стресс-тесты должны содержать негативный, стабильный и позитивный сценарии развития ключевых отраслей, представленных в регионе, или отраслей, к которым относятся аффилированные лица банка, а также должны включать сценарии изменения уровня жизни населения региона с меняющейся склонностью к сбережению и инвестициям.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем 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.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Рейтинги банков. — Режим доступа: https://www.banki.ru/banks/ratings/ (дата обращения: 15.08.2021).

2. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 15.08.2021).

3. *Глезман Л. В.* Повышение роли региональных банков в развитии экономики России / Л. В. Глезман, Р. В. Зике // Российское предпринимательство. — 2013. — Т. 14. № 16. — С. 64—70.

4. *Андиева Е. В.* Банки региона: функционирование и развитие / Е. В. Андиева // Пространство экономики. — 2013. — № 3-3. — Режим доступа : https://cyberleninka.ru/article/n/banki-regiona-funktsionirovanie-i-razvitie (дата обращения: 15.08.2021).

5. *Афанасьева О. Н.* Новые направления регулирования Банком России деятельности коммерческих банков / О. Н. Афанасьева, Э. О. Марушкин // Вестник Волжского университета имени В. Н. Татищева. — 2017. — № 4. Т. 1. — С. 3.

6. Методические рекомендации по участию в отборе российских кредитных организаций в качестве уполномоченных банков по программе льготного кредитования субъектов МСП. — Режим доступа: https://www.economy.gov.ru/material/file/01d5c6c27dbc8a929132c629148035fe/mp_1764.pdf (дата обращения: 15.08.2021).

7. Список аккредитованных банков. — Режим доступа: https://corpmsp.ru/about/partners/list_banki/ (дата обращения: 15.08.2021).

8. *Бигаев Н. Ю.* Функции и роль региональной банковской системы в развитии экономики региона в современной России / Н. Ю. Бигаев // Региональные проблемы преобразования экономики. — 2011. — № 4. — Режим доступа: http://www.rppe.ru/wp-content/uploads/2013/09/the-rppe-magazine-number-4-for-2011.pdf (дата обращения: 15.08.2021).

9. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2019 : статистический сборник. — Режим доступа https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/vUqE8bzY/Region_Pokaz_2019.pdf (дата обращения: 15.08.2021).

10. Число частных инвесторов на Мосбирже достигло 10 млн человек. — Режим доступа: https://www.vedomosti.ru/finance/news/2021/02/25/859217-chislo-chastnih-investorov-na-mosbirzhe-dostiglo-10-mln-chelovek (дата обращения: 15.08.2021).

11. Отчет по ИИС. Декабрь 2020. — Режим доступа: https://www.moex.com/s2184 (дата обращения: 15.08.2021).

LIST OF LITERATURE

1. Rating of the banks. — Access mode: https://www.banki.ru/banks/ratings/ (accessed: 15.08.2021).

2. Review of the Banking Sector of the Russian Federation. — Access mode: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (accessed: 15.08.2021).

3. *Glezman L. V.* The role of regional banks enhancement in the economic development of Russia // Russ. J. Entrep. — 16, 64–70 (2013)

4. *Andieva E. V.* Region banks: functioning and development / E. V. Andieva. Terra Economicus. — 3–3 (2013). — Access mode : https://cyberleninka.ru/article/n/banki-regiona-funktsionirovanie-i-razvitie (accessed: 15.08.2021).

5. *Afanasyeva O. N.* New directions of regulation by the bank of Russia of the activities of

commercial banks // Vestnik of Volzhsky University after V. N. Tatischev. — 4–1, 3 (2017).

6. Guidelines for participation in the selection of Russian credit institutions as authorized banks under the program of concessional lending to SMEs. — Access mode: http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/21282de1-2a51-4f14-99d0-dbdda3a76512/metodik.pdf (accessed: 15.08.2021).

7. The list of accredited banks. — Access mode: https://corpmsp.ru/about/partners/list_banki/ (accessed: 15.08.2021).

8. *Bigaev N. Yu.* Functions and role of regional banking system in developement of the economy of region in modern Russia / N. Yu. Bigaev. — Accesse mode: http://www.rppe.ru/wp-content/uploads/2013/09/the-rppe-magazine-number-4-for-2011.pdf (accessed: 15.08.2021).

9. Russian regions. Social and economy indicators 2019. — Access mode: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/vUqE8bzY/Region_Pokaz_2019.pdf (accessed: 15.08.2021).

10. The number of private investors at the MoEx reaches 10 million peo. — Access mode: https://www.vedomosti.ru/finance/news/2021/02/25/859217-chislo-chastnih-investorov-na-mosbirzhe-dostiglo-10-mln-chelovek (accessed: 15.08.2021).

11. Individual investment accounts report. December 2020. — Access mode: https://www.moex.com/s2184 (accessed: 15.08.2021).