

УДК 336.71

***ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ  
ГЛОБАЛИЗАЦИИ И ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ***

***Ющик Ю.В.***

*аспирант,  
Севастопольский государственный университет,  
Севастополь, Россия*

***Посная Е.А.***

*д.э.н., доцент, профессор кафедры «Менеджмент и бизнес-аналитика»,  
Севастопольский государственный университет,  
Севастополь, Россия*

***Реутов А.Н.***

*доцент кафедры «Финансы и кредит»,  
Севастопольский государственный университет,  
Севастополь, Россия*

**Аннотация.** Современный этап развития банковского сектора Российской Федерации характеризуется глобализацией и цифровой трансформацией, которые в свою очередь позволяют раскрыть потенциал крупных финансовых организаций, и привести к угрозе существования средних и мелких кредитных организаций. В статье рассмотрены проблемы развития региональных банков, в условиях высокой конкуренции с крупными кредитными организациями.

**Ключевые слова:** банк, региональный банк, региональная экономика, банковская система, регион.

***PROBLEMS OF REGIONAL BANKS DEVELOPMENT IN THE CONTEXT OF  
GLOBALIZATION AND DIGITAL TRANSFORMATION***

***Yuschik Y.V.***

*graduate student,  
Sevastopol State University,  
Sevastopol, Russia*

***Posnaya E.A.***

*Professor, Doctor of Economics,  
Sevastopol State University,  
Sevastopol, Russia*

**Reutov A.N.**  
*associate Professor,  
Sevastopol State University,  
Sevastopol, Russia*

**Abstract.** The contemporary phase of advancement within the banking sector of the Russian Federation is distinguished by the processes of globalization and digital transformation. These phenomena have the capacity to unveil the latent capabilities of substantial financial institutions, whilst concurrently posing a threat to the viability of medium and small credit institutions. The article contemplates the challenges confronting regional banks in the context of intense competition with prominent credit organizations.

**Keywords:** bank, regional bank, regional economy, banking system, region.

Банковская система Российской Федерации стремительно развивается: совершенствуется нормативно-правовая база, повышается уровень технологической оснащенности, расширяется перечень финансовых инструментов, повышается доступность финансовых услуг, оптимизируется процесс взаимодействия кредитных организаций и регулятора в рамках контрольно-надзорной деятельности и так далее [1]. Перечисленные выше достижения позитивно влияют на развитие банковской системы в целом [2], однако в такой ситуации увеличивается разрыв между крупными и средними, а также мелкими кредитными организациями, к которым чаще всего относятся региональные банки [3].

Рост активов системно значимых кредитных организаций (далее, СЗКО) в динамике наглядно отображается на рис. 1, на 01.01.2024 года объем активов этих банков вырос на 0,4% по сравнению с данными на 01.01.2023 года, и на

0,9% по сравнению с данными на 01.01.2022 года [4–6]. Стоит отметить, что рост активов прочих банков в структуре активов банковского сектора за отчетный период сокращается на 1,3%.

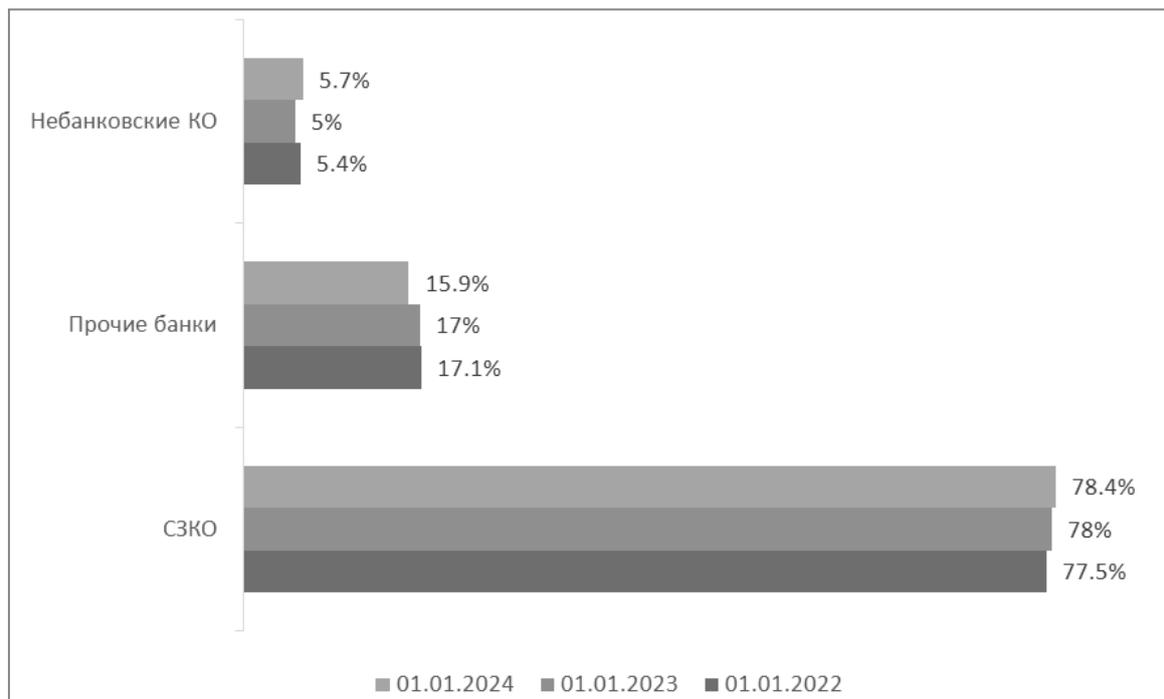


Рис.1 – Динамика доли активов СЗКО, прочих банков и небанковских кредитных организаций в структуре банковского сектора за период 2022-2024 гг.

Источник: разработано авторами на основании данных [1]

На 01.01.2025 в российской федерации насчитывается 314 коммерческих банков, из них в перечень СЗКО входит всего 13 кредитных учреждений: ЮниКредит Банк, Газпромбанк, Совкомбанк, ВТБ, Альфа-Банк, Сбербанк, Московский кредитный банк, «ФК Открытие», Росбанк, Т-Банк, Промсвязьбанк, Райффайзен Банк и Россельхозбанк [1]. Соответственно на 96% банков Российской Федерации приходится менее 16% активов от общей структуры активов банковского сектора, при этом, необходимо отметить, что в динамике данный показатель уменьшается.

Высокая конкуренция с СЗКО и отсутствие поддержки со стороны регулятора являются ключевыми причинами ухудшения положения средних и мелких кредитных организаций [7]. Региональные банки оказываются в еще более уязвимом положении, поскольку их деятельность напрямую зависит от уровня экономико-социального развития региона. Так, например, в Республике Калмыкия деятельность региональных банков является невозможной в связи с низким уровнем доверия со стороны населения, а также отсутствием экономического потенциала для развития региона.

Деятельность региональных банков также попадает под угрозу в связи с агрессивной политикой Центрального банка по очистке банковского сектора от недобросовестных участников финансового сектора. Региональным банкам, с учетом их специфики и зависимости от уровня экономического развития региона, сложнее соблюдать нормативы, которые являются приемлемыми для крупных кредитных организаций.

Также, на государственном уровне на сегодняшний день реализуются меры поддержки малого и среднего бизнеса, деятельность которых в полной мере может быть обеспечена региональными банками, однако программы поддержки, как правило, реализуются СЗКО и другими крупными федеральными банками [2].

Из этого следует, что развитие региональных банков возможно исключительно при поддержке местных органов власти и крупных региональных инвесторов.

Кроме того, современный этап развития финансового рынка характеризуется активным внедрением цифровых технологий и новых цифровых продуктов. Например, в апреле 2021 года Центральный банк опубликовал концепцию новой формы рубля – цифровой. С 2023 года 12 банков приступили к осуществлению операций с цифровым рублем в тестовом режиме, на сегодняшний день пилотный проект продолжается, перечень банков участников в течение 2025 года будет расширен [1].

Реализация технологических решений, которые позволяют банку обеспечить работу клиентов с цифровым рублем, требует не только значительных свободных финансовых ресурсов, но и высококвалифицированных кадров. Средние и мелкие кредитные организации, в том числе региональные банки, не имея указанных ресурсов, не смогут обеспечить доступ клиентов к Цифровому рублю, что повлечет за собой технологический разрыв с крупными федеральными банками.

Стоит отметить, что проблема технологического отставания региональных банков не ограничивается внедрением цифрового рубля. Технологически развитые банки активно внедряют технологии искусственного интеллекта, машинного обучения, BigData, и прочие современные решения, которые позволяют сокращать операционное время, увеличивать скорость принятия решений и оптимизировать процессы взаимодействия с внешними контрагентами и клиентами [8–10].

Таким образом, глобализация и цифровая трансформация банковского сектора в значительной степени влияют на деятельность региональных банков. В первую очередь, региональные банки теряют возможность конкуренции с крупными федеральными кредитными организациями, и, во-вторых, отстают в технологическом развитии, что приводит к потере как потенциальных, так и имеющихся клиентов. Учитывая сложившуюся ситуацию и агрессивную политику регулятора, несмотря на роль, которую региональные банки выполняют в развитии региональной экономики, деятельность региональных банков на сегодняшний день находится под угрозой.

### **Библиографический список:**

1. Банк России: офиц. сайт. – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 18.02.2025)
2. Болотин К. А. Современное состояние российских системнозначимых кредитных организаций // Финансовые рынки и банки, 2023. – №6. – URL: Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

<https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-rossiyskih-sistemnoznachimyh-kreditnyh-organizatsiy> (дата обращения: 16.02.2025).

3. Бывшев В.А., Трегуб И.В. Оценка уровня конкуренции в банковской системе российской федерации и роль в конкуренции малых банков // Финансовые рынки и банки, 2023. – №2. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-urovnya-konkurentsii-v-bankovskoy-sisteme-rossiyskoy-federatsii-i-rol-v-konkurentsii-malyh-bankov> (дата обращения: 18.02.2025).

4. Воронина О. П., Мекеня А. И. Денежно-кредитная политика банка России и её воздействие на региональную экономику // Тенденции развития науки и образования, 2024. – № 106-4. – С. 109-111.

5. Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2022 год. – URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar\\_2022.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2022.pdf) (дата обращения: 18.02.2025)

6. Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2023 год. – URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar\\_2023.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar_2023.pdf) (дата обращения: 18.02.2025)

7. Дубова С. Е., Ларионова И. В. Асимметрия регулирования финансового рынка и целевые ориентиры развития экономики // Финансовые рынки и банки, 2023. – №8. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/asimetriya-regulirovaniya-finansovogo-rynka-i-tselevye-orientiry-razvitiya-ekonomiki> (дата обращения: 16.02.2025)

8. Курманова Д. А., Галимарданов А. Р., Султангареев Д. Р. Цифровая трансформация российского коммерческого банка // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика. 2021. – №1 (35). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-rossiyskogo-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 18.02.2025).

9. Полякова А. А., Кожанчикова Н. Ю. Анализ современного состояния банковского сектора России // Вестник ОрелГАУ, 2022. – №4 (97). – URL: [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

<https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sovremennogo-sostoyaniya-bankovskogo-sektora-rossii> (дата обращения: 16.02.2025)

10. Ющик Ю.В., Посная Е.А. Роль региональных банков в финансовой системе государства // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики, 2024. – №6. – С. 749-753.

*Оригинальность 81%*