

Тенденции влияния банковской деятельности на формирование точек социально-экономического роста в регионах

Казанцев Д. А.

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Северо-Западный институт управления РАНХиГС), Санкт-Петербург, Российская Федерация; dmi2716@mail.ru

РЕФЕРАТ

Целью статьи является выявление особенностей влияния банковской деятельности на формирование точек социально-экономического роста в регионе на примере СЗФО. При проведении исследования использованы разнообразные методы научного познания экономических и социальных процессов, среди которых: системный, группировки, теоретического обобщения, метод научной абстракции, сравнительный анализ. Констатировано, что существующий уровень социально-экономического развития СЗФО требует поиска эффективных путей системного решения имеющихся в регионе проблем, направленных на реализацию проектов для развития экономической и социальной сферы региона. Показано, что банковские институты, кроме собственно финансово-кредитных функций, выполняют уникальные системообразующие функции деятельности всех субъектов экономических и социальных отношений по получению банковских услуг. В статье также продемонстрирована значительная экономическая и социальная роль банковских учреждений в развитии СЗФО. Сделан вывод о том, что банковский капитал должен способствовать развитию производства, сельского хозяйства и малого предпринимательства, содействовать увеличению занятости и повышению доходов населения. Как показало исследование, уровень межрегиональной дифференциации в Северо-Западном федеральном округе довольно значителен, что является неблагоприятным фактором и не способствует интенсивному развитию региона. Поэтому был сформулирован ряд предложений, реализация которых могла бы содействовать более эффективному воздействию на сложившуюся ситуацию, а именно: банковское финансирование должно более активно направляться в менее развитые регионы округа, причем приоритет должен быть предоставлен высокотехнологичным и инновационным отраслям, что будет способствовать росту конкурентоспособности территорий округа; необходимо активизировать государственные закупки с привлечением банковского капитала для поддержки экономики менее развитых регионов округа; следует улучшить взаимодействие региональных органов государственного управления в СЗФО с банковскими организациями. Также банкам Северо-Западного федерального округа следует сделать акцент на поддержке малого и среднего бизнеса, который имеет значительный потенциал для развития в этом регионе. Подчеркнуто, что такой подход позволит реализовать не только экономическую, но и социальную роль банков, а также улучшит показатели социально-экономического развития как всего округа, так и отдельных его территорий.

Ключевые слова: региональные банки, банковский капитал, инвестирование, кредитование, занятость, малый и средний бизнес

Для цитирования: Казанцев Д. А. Тенденции влияния банковской деятельности на формирование точек социально-экономического роста в регионах // Управленческое консультирование. 2019. № 9. С. 121–131.

Trends in Banking Activities Influence on the Formation of Points of Socio-Economic Growth in the Regions

Dmitry A. Kazantsev

Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (North-West Institute of Management, Branch of RANEP), Saint-Petersburg, Russian Federation; dmi2716@mail.ru

ABSTRACT

The purpose of the article is to identify the characteristics of the impact of banking activities on the formation of points of socio-economic growth in the region on the example of the North-West Federal District. The study used a variety of methods of scientific knowledge of economic and social processes, including: systemic, grouping, theoretical generalization, the method of scientific abstraction, comparative analysis. It was stated that the current level of socio-economic development of the North-West Federal District requires finding effective ways to systematically solve the problems existing in the region, aimed at implementing projects for the development of the economic and social sphere of the region. It is shown that banking institutions, in addition to the financial and credit functions proper perform unique system-forming functions of the activities of all subjects of economic and social relations in obtaining banking services. The article demonstrates the significant economic and social role of banking institutions in the development of the North-West Federal District. It was concluded that banking capital should contribute to the development of production, agriculture and small business, to promote employment and increase incomes of the population. The study showed that the level of interregional differentiation in the North-West Federal District is quite significant, which is an unfavorable factor and does not contribute to the intensive development of the region. Therefore, a number of proposals were formulated, the implementation of which could contribute to a more effective impact on the current situation: namely, bank financing should be more actively directed to less developed regions of the district, and priority should be given to high-tech and innovative industries that will enhance the competitiveness of the district; it is necessary to intensify government procurement with the involvement of bank capital to support the economy of less developed regions of the district; the interaction of regional governments in the North-West Federal District with banking organizations should be improved. Also, banks in the Northwestern Federal District should focus on supporting small and medium-sized businesses, which have significant potential for development in this region. It was emphasized that such an approach would allow for the realization of not only the economic but also the social role of banks, as well as improves the indicators of socio-economic development both of the entire district and of its individual territories.

Keywords: regional banks, bank capital, investment, lending, employment, small and medium business

For citing: Kazantsev D. A. Trends in Banking Activities Influence on the Formation of Points of Socio-Economic Growth in the Regions // Administrative consulting. 2019. N 9. P. 121–131.

Введение

Вопросы исследования роли банковской системы в социально-экономическом развитии региона являются весьма актуальными в современной экономике. Влияние банков в этом процессе определяется, прежде всего, инвестиционной составляющей, благодаря которой улучшаются финансовые условия для функционирования субъектов хозяйствования, наращивания добавленной стоимости, увеличения прибыли предприятий и доходов населения. Также одной из важных функций банковского сектора является инвестирование капитала на нужды региональной экономики с целью получения прибыли. Для региона важно вложение средств в прибыльные экономические и социально значимые проекты, благодаря чему происходит формирование точек социально-экономического роста.

Таким образом, роль банковских структур в развитии региона весьма значительна. И не столько территориальная организация банковской системы, сколько территориальное размещение головных офисов банков играет значительную роль в этом процессе. При этом в выигрышной ситуации находятся регионы размещения головных офисов банков, куда осуществляется отток капитала из других регионов. Такая ситуация вызывает региональные асимметрии и усиливает идею целесообразности наличия развитых региональных банковских структур.

Вопросами исследования роли банковской системы в развитии экономической и социальной сферы регионов занимались ряд отечественных и зарубежных ученых

(В. В. Софронова [12], И. Ю. Леухин [7], А. Marisa [25], А. Belke [16; 17], А. Glosch [20], S. Jha [24], С. Bernini [18], U. Haskamp [22]). Так, М. Gjelsvik указал на важность эффективного выполнения банками возложенных на них задач в регионе, от чего зависит результативность взаимодействия банковского сектора и региональной экономики [21]. А. С. Чеснокова, И. В. Молодан рассматривали региональную банковскую систему как совокупность региональных банковских учреждений и структурных подразделений банков других регионов и ее влияние на социальную составляющую развития [14]. Также исследованиями в области влияния банковского сектора на развитие экономики региона занимались такие ученые, как Г. Г. Арунянц [4], Д. А. Рабаданова [10], Б. Н. Яхьяева [15] и др.

Вместе с тем вопросы влияния банковской деятельности на формирование точек социально-экономического роста в Северо-Западном федеральном округе (СЗФО) не нашли отражения в доступных на сегодняшний день научных публикациях, что подтверждает необходимость научных поисков в данном направлении.

Целью статьи является выявление тенденций влияния банковской деятельности на формирование точек социально-экономического роста в регионе (на примере Северо-Западного федерального округа).

Теоретические основы исследования

Теоретической основой исследования стали научные труды отечественных и зарубежных ученых в области финансовой и банковской деятельности, ее влияния на экономические и социальные показатели территорий. Правовое поле исследования составили действующие законодательные документы и нормативные документы банка России. При проведении исследования был использован широкий спектр методов научного познания, среди которых: системный, группировки, теоретического обобщения, метод научной абстракции, сравнительный анализ.

Результаты

Под «точками роста» в экономике и социальной сфере следует понимать направления деятельности, в которых существует нелинейная зависимость между действиями и социально-экономическими результатами, или нелинейное увеличение эффективности. При этом достигается эффект резонанса, благодаря которому происходит интенсификация улучшения социально-экономических показателей в регионе.

В условиях ограниченности собственных средств у субъектов хозяйствования, населения и органов государственного управления Северо-Западного федерального округа (СЗФО) возникает необходимость осуществления финансирования за счет ссудного капитала при содействии банковских учреждений региона. При этом возникает вопрос преобразования банковской системы СЗФО в эффективную систему аккумулирования сбережений и направления их в перспективные сектора экономики и социальной сферы. В указанном процессе определяющим является участие региональных отделений банков через механизмы кредитования в определении и реализации социальных региональных программ, строительстве и работе транспортной инфраструктуры, активизации кредитования населения региона. От коллективных усилий местных властей и руководителей, учредителей и владельцев банков зависят результаты реализации программ развития, рост экономического потенциала СЗФО, возрождение и обеспечение дальнейшего устойчивого развития его промышленности, сельского хозяйства, торговли. Для достижения этих целей региональная банковская система, как совокупность региональных банковских учреждений и структурных подразделений банков других регионов, должна быть не только экономически, но и общественно эффективной, выполнять социальную роль.

По словам Л. А. Агузаровой, А. Т. Ачеевой, региональная банковская система является неотъемлемой составляющей хозяйственного и социального комплексов региона и тесно связана с их развитием [2, с. 11]. Это подтверждается мнением А. М. Ажлуни, А. Н. Петровой о важности эффективного выполнения банками возложенных на них задач в регионе, от чего зависит результативность взаимодействия банковского сектора и региональной экономики в условиях санкций [3, с. 7]. Ведь банковские институты, кроме собственно финансово-кредитных функций, выполняют уникальные системообразующие функции деятельности всех субъектов экономических и социальных отношений по получению банковских услуг. А устойчивость, стабильность, надежность банков зависит от системной организации отношений всех участников этой деятельности. Банковская система является институциональным механизмом, который осуществляет прямые связи по всем звеньям социальных и экономических отношений, и по каждому конкретному их проявлению. Эти исходные позиции определяют общую логику формирования системы взаимодействия банковского сектора и социально-экономической сферы региона.

С целью исследования роли банковского сектора в стимулировании развития экономики и социальной сферы региона следует систематизировать функции банковской системы, реализация которых позволит определить ее влияние на регион. К таким функциям относятся депозитная функция, кредитная функция, расчетно-кассовая функция [5, с. 18–19]. Первые две функции можно объединить в перераспределительную функцию, поскольку банки осуществляют перераспределение средств, временно высвобождаемых в процессе кругооборота капитала у юридических и физических лиц, органов государственного управления в пользу заемщиков, каковыми являются те же юридические, физические лица и государственные органы, нуждающиеся в дополнительных средствах.

Оплата за предоставленные и полученные займы средства формируется на рыночных принципах свободного ценообразования, которые определяются под влиянием фундаментальных факторов — спроса и предложения на рынке капитала. При этом банки, как коммерческие структуры, получают прибыль от посреднических операций в виде разницы в процентах между кредитными и депозитными ставками [6, с. 373]. В результате перераспределительных процессов происходит свободное перемещение финансового капитала между секторами экономики, субъектами хозяйствования, населением и возникает стимул к интенсификации развития экономической и социальной сферы региона на микро-, мезо- и макроуровнях.

Непосредственно депозитная функция предусматривает привлечение временно свободного денежного капитала на условиях платности и срочности от клиентов банка. Депозитная функция является важной функцией банковской системы, поскольку от ее эффективности зависит размер предоставления возможных займов заемщикам в регионе. Кредитная функция банка предусматривает поиск юридических и физических лиц, у которых имеется потребность в дополнительных привлеченных средствах. Кредитная функция является активной функцией банков, приносит им прибыль и улучшает ресурсное обеспечение региональной социально-экономической системы. Для социально-экономического развития региона посредническая функция банков является важной также с точки зрения уменьшения уровня риска потери капитала для своих владельцев. Гарантии, предоставляемые банками по получению клиентами своих капиталов, снижают риски и тем самым создают почву социальной защищенности в регионе размещения банковского учреждения.

Расчетно-кассовая функция коммерческих банков занимает значительную долю операционного времени банковских работников и, в отличие от перераспределительных депозитной и кредитной функций, заключается в техническом обеспечении проведения денежных расчетов. Для региональной экономики расчетно-кассовая функция важна, поскольку по своей сути является социально направленной. Со-

гласно мнению А. И. Серебренниковой, Ю. В. Куваевой, А. В. Микрюкова, социальная функция банковских учреждений должна проявляться не только в качественном предоставлении банковских услуг, но и в содействии социальной стабильности населения, в частности, собственных работников, обеспечения развития малого и среднего бизнеса, природоохранной деятельности, что имеет прямое влияние на социально-экономическое развитие региона расположения банковского учреждения [11, с. 1576–1577].

Территориальная организация банковской системы в любой стране определяется комплексом факторов, которые на нее влияют. К таким факторам, в первую очередь, следует отнести демографические, обуславливающие количество банковских учреждений на определенной территории с целью обеспечения доступности предоставления банковских услуг населению. Кроме демографических факторов на территориальное размещение и концентрацию банковских учреждений влияет уровень развития предпринимательства в регионе, поскольку потребностями бизнеса определяется спектр перераспределительных и расчетно-кассовых услуг банковских учреждений. Помимо приведенных факторов, территориальную организацию банковской системы определяют географическое расположение региона, покупательная способность населения и другие факторы, однако основными все же являются демографические факторы и уровень развития экономики и предпринимательства [8].

В результате воздействия указанных факторов в регионах России наблюдается неравномерное размещение банковских структур. Так, в высокоразвитых регионах, крупных промышленных центрах наблюдается высокая концентрация банковских учреждений, что обуславливает значительную конкуренцию между ними. В менее развитых регионах наблюдается противоположная ситуация, где рынок финансовых услуг более монополизирован и формируется меньшим количеством банков (см. табл).

Как следует из таблицы, в СЗФО по состоянию на 1 мая 2019 г. присутствовали 42 кредитные организации, причем у 7 банков в анализируемом регионе был головной офис. По количеству кредитных организаций Северо-Западный федеральный округ уступает Центральному и Приволжскому федеральным округам. То есть СЗФО находится в тройке региональных лидеров по этому показателю.

Следует заметить, что проблема концентрации капиталов банков в отдельных регионах, которая сдерживает развитие других территорий, присуща и зарубежным странам с высоким уровнем развития [1; 13]. Для решения этих проблем правительства зарубежных стран осуществляли реструктуризацию банковской системы и содействовали созданию региональных банков. Функциями таких банков в разных странах мира являются: аккумулярование финансовых ресурсов для региона, обслуживание местного населения, предоставление кредитов, привлечение депозитов, обслуживание региональных бюджетов, т. е. содействие социально-экономическому развитию региона.

Важность банковской системы в рассматриваемом процессе обусловлена, прежде всего, природой экономических законов. Вследствие банковского кредитования происходит переток капитала между отраслями в рамках экономической системы. Конечным результатом этого процесса является выравнивание нормы прибыли на вложенный капитал в различных отраслях экономики и перенаправление финансовых ресурсов между отдельными регионами. При этом банковский капитал должен способствовать как развитию производства в регионе, так и повышению эффективности деятельности отдельного хозяйствующего субъекта — заемщика.

Развитие экономической и социальной сферы региона с позиции возможностей финансово-кредитных учреждений в значительной степени зависит от их инвестиционной активности, в частности по проектам, направленным на обеспечение дея-

**Количество действующих кредитных организаций (КО) и их филиалов
в территориальном разрезе по состоянию на 01.05.2019**

Table. The number of existing credit institutions and their branches in the territorial context
as of 01.05.2019

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		Всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
Российская Федерация	469	683	—	—
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	263	129	18	111
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	42	97	7	90
Республика Карелия	1	2	0	2
Республика Коми	1	4	2	2
Архангельская обл.	0	3	0	3
в том числе: Ненецкий АО	0	0	0	0
Архангельская обл.	0	3	0	3
Вологодская обл.	3	2	0	2
Калининградская обл.	1	9	0	9
Ленинградская обл.	1	2	0	2
Мурманская обл.	2	2	0	2
Новгородская обл.	2	3	0	3
Псковская обл.	2	4	0	4
Санкт-Петербург	29	66	5	61
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	24	74	2	72
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	11	36	1	35
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	63	106	2	104
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	23	106	42	64
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	28	84	5	79
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	15	51	0	51

Источник: Количество действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе на 01.05.2019 // Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/vfs/statistics/bank_system/int_div_010519.xlsx (дата обращения: 27.05.2019).

тельности реального сектора экономики регионов. При этом важным является сотрудничество региональных органов власти с банковскими структурами, расположенными на территории региона, в частности путем разработки совместных программ развития региона, реализации инфраструктурных и социальных проектов, объединения финансовых возможностей для решения насущных региональных проблем.

Финансовую поддержку региональных проектов банковские структуры могут осуществлять путем: предоставления кредитов (в том числе льготных) местным органам управления; обеспечения софинансирования региональных проектов; предоставления средств на основе благотворительности, меценатства; организации создания и предоставления займа для реализации совместного инфраструктурного объекта и т. п. Кроме того, банки могут предоставлять консалтинговые услуги юридическим и физическим лицам региона по вопросам выгодных условий реализации проектов и капитализации активов.

П. А. Острожкова при исследовании особенностей развития регионального рынка банковских продуктов доказывает важность предложения адекватных, экономически обоснованных и новых выгодных банковских продуктов, адаптированных под специфику экономики регионов, что позволит создать более благоприятные условия для сотрудничества с клиентами. При этом автор подчеркивает необходимость использования индивидуального подхода к каждому региону при концептуальной разработке банковского продукта, используя потенциальные возможности и учитывая перспективные направления развития региона [9].

Тенденцией развития экономики в Северо-Западном федеральном округе является усиление позиций крупнейших компаний. Их наличие и успешная деятельность в регионе во многом определяют перспективы социально-экономического развития в округе. При этом ситуация неоднородна в субъектах федерации, которые входят в СЗФО. Самая значительная концентрация крупного бизнеса имеется в Санкт-Петербурге. При этом малый и средний бизнес округа имеет значительный потенциал для развития.

Доля Северо-Западного федерального округа в производстве сельскохозяйственной продукции страны невелика, что объясняется специфическими природно-климатическими условиями региона. СЗФО имеет значительный транспортный потенциал — на его территории расположены международные транспортные коридоры Россия-СНГ и Россия-ЕС, крупные автомобильные, железнодорожные, воздушные, морские, речные логистические узлы.

В целом, уровень межрегиональной дифференциации в Северо-Западном федеральном округе довольно значителен, что является неблагоприятным фактором и не способствует интенсивному развитию региона. Поэтому можно выделить ряд предложений, которые способны более эффективно воздействовать на сложившуюся ситуацию:

- банковское финансирование должно более активно направляться в менее развитые регионы округа, причем приоритет должен быть предоставлен высокотехнологичным и инновационным отраслям, что будет способствовать росту конкурентоспособности территорий округа;
- активно должны осуществляться государственные закупки с привлечением банковского капитала для поддержки экономики менее развитых регионов округа, которые имеют, в частности, недостаток спроса на их продукцию;
- региональные власти должны активно взаимодействовать с банковскими организациями в процессе реализации региональной политики и политики выравнивания, что будет обеспечивать рост эффективности реализуемых мер и интенсификацию развития.

Также банкам Северо-Западного федерального округа следует сделать акцент на поддержке малого и среднего бизнеса, имеющего значительный потенциал для

развития в этом регионе. Такой подход позволит реализовать не только экономическую, но и социальную роль банков, а также улучшит показатели социально-экономического развития как всего округа, так и отдельных его территорий.

Как считает Franz Flögel, для того чтобы малый и средний бизнес смог выполнять свои социально-экономические функции, совершенствовать деятельность, способствовать развитию технологического и инновационного процессов, возникает потребность в его финансировании [19]. Банки, действуя на конкретных территориях, поддерживают малый и средний бизнес путем создания специальных кредитных программ, в процессе развития которых сформировалась целая отрасль финансовых услуг для малых предпринимателей, в частности, микрокредитования [23]. Специфическими чертами подобных программ стали повышение уровня жизни; распространение индивидуального кредитования; формирование целевой аудитории клиентов, которые уже имеют собственный успешный бизнес и стремятся его развивать, при этом не требуют стартового капитала. Что касается СЗФО, банкам следует уделять больше внимания вопросам предоставления микрокредитов для начала нового дела, что также возможно при поддержке государства и региональных органов государственного управления.

Вместе с тем банковская сфера в России сегодня натолкнулась на совокупность проблем разной природы. К основным проблемам финансово-кредитных учреждений, в первую очередь, следует отнести сокращение их числа, слабые показатели прибыли, а также периодическую волатильность валютных курсов. Нестабильность курсов валют на фоне снижения доверия населения региона к банковской системе негативно влияет на привлечение банковских депозитов, инвестиции и величину процентных ставок, что в целом негативно влияет на социально-экономическое развитие региона.

Другой важной проблемой, которая отразилась на деятельности банковских структур, является недостаточно динамичный рост доходов населения. Отсутствует устойчивая тенденция к наращиванию расходов домохозяйств, что свидетельствует о недостаточном улучшении уровня жизни населения региона. Стагнация покупательной способности вызывает сокращение депозитных вкладов населения, что опять же ограничивает кредитный потенциал банковских учреждений и возможности улучшения качества активов региональной экономики.

Обсуждение

Банковские институты, кроме собственно финансово-кредитных функций, выполняют уникальные системообразующие функции деятельности всех субъектов экономических и социальных отношений по получению банковских услуг. В статье продемонстрирована значительная экономическая и социальная роль банковских учреждений в развитии СЗФО. При этом банковский капитал должен способствовать развитию производства, сельского хозяйства и малого предпринимательства, содействовать увеличению занятости и повышению доходов населения. Также в результате мы пришли к выводу, что развитие экономической и социальной сферы региона с позиции возможностей финансово-кредитных учреждений в значительной степени зависит от их инвестиционной активности, в частности по проектам, направленным на обеспечение деятельности реального сектора экономики СЗФО.

Выводы

Существующий уровень социально-экономического развития СЗФО требует поиска эффективных путей системного решения имеющихся в регионе проблем, направленных на реализацию проектов для развития экономической и социальной сферы региона.

Банки выполняют одну из определяющих ролей в реализации функций развития региона, являясь основным каналом передачи капитала от владельцев к инвесторам, обеспечивая сбалансированность между спросом и предложением денежных активов. Как показало исследование, уровень межрегиональной дифференциации в Северо-Западном федеральном округе довольно значителен, что является неблагоприятным фактором и не способствует интенсивному развитию региона. Поэтому был сформулирован ряд предложений, реализация которых могла бы содействовать более эффективному воздействию на сложившуюся ситуацию, а именно: банковское финансирование должно более активно направляться в менее развитые регионы округа, причем приоритет должен быть предоставлен высокотехнологичным и инновационным отраслям, что будет способствовать росту конкурентоспособности территорий округа; необходимо активизировать государственные закупки с привлечением банковского капитала для поддержки экономики менее развитых регионов округа, которые имеют, в частности, недостаток спроса на их продукцию; следует улучшить взаимодействие региональных органов государственного управления в СЗФО с банковскими организациями. Также банкам Северо-Западного федерального округа следует сделать акцент на поддержке малого и среднего бизнеса, который имеет значительный потенциал для развития в этом регионе. Такой подход позволит реализовать не только экономическую, но и социальную роль банков, а также улучшит показатели социально-экономического развития как всего округа, так и отдельных его территорий.

Данная статья не исчерпывает всех аспектов рассматриваемой проблемы. Необходимо дальнейший научный поиск действенных путей решения проблем банковского сектора региона, как важной институции обеспечения эффективного развития его экономической и социальной сферы.

Литература

1. Авис О. У. Современные проблемы функционирования региональных банков: российский и зарубежный опыт их решения // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. 2017. № 4 (52). С. 8.
2. Агузарова Л. А., Ачеева А. Т. Региональная банковская система: структура и оценка ее роли в экономике субъекта Российской Федерации : монография. Владикавказ : Северо-Осетинский государственный университет им. К. Л. Хетагурова, 2018.
3. Ажлуни А. М., Петрова А. Н. Управление социально-экономическим развитием региона на основе эффективной региональной банковской системы в условиях санкций // Банковский сектор: состояние, тенденции и перспективы развития : мат-лы международной научно-практической конференции. Орел : Орловский гос. аграрный ун-т им. Н. В. Парахина, 2018. С. 5–12.
4. Арунянц Г. Г. Региональная банковская система как функциональная подсистема рыночного хозяйства и фактор развития реального сектора экономики региона // Социально-экономические явления и процессы. 2017. Т. 12. № 3. С. 7–15.
5. Кодзоев З. Б. Классификация банковской инфраструктуры // Финансы и кредит. 2015. № 34 (658). С. 16–25.
6. Курбатская К. Г., Отвагина Л. Н. Депозитно-кредитная политика банковского сектора // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Т. 8. № 8А. С. 370–376.
7. Леухин И. Ю. Инновационный подход в развитии банковской системы регионов как фактор экономического роста // Теория. Практика. Инновации. 2018. № 4 (28). С. 236–240.
8. Нихтий Е. О., Шалова В. А. Тенденции развития региональных банков в Российской Федерации // Экономика и социум. 2018. № 1 (44). С. 582–587.
9. Острожкова П. А. Особенности развития регионального рынка банковских продуктов // Социально-экономические явления и процессы. 2016. Т. 11. № 4. С. 55–59.
10. Рабаданова Д. А. Взаимодействие банковского и реального секторов экономики региона // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 3. № 10. С. 77–81.
11. Серебренникова А. И., Куваева Ю. В., Микрюков А. В. К вопросу понимания социальных функций банков // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 11 (58). С. 1575–1577.

12. Софронова В. В. Роль банковской системы в кредитовании экономики региона // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 5 (773). С. 1031–1045.
13. Тарханова Е. А., Бабурина Н. А., Чередов К. А. Особенности и тенденции регионального развития коммерческих банков России и других стран // Экономика. Бизнес. Банки. 2017. № 3 (20). С. 11–20.
14. Чеснокова А. С., Молодан И. В. Социальная ответственность региональных банков // Управление человеческими ресурсами — основа развития инновационной экономики. 2014. № 5. С. 492–495.
15. Яхьяева Б. Н., Казимагомедова З. А. Банковский сектор и экономика региона // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 3. № 5. С. 41–45.
16. Belke A. Bank Efficiency and Regional Growth in Europe: New Evidence from Micro-Data (November 21, 2016) // ECB Working Paper. N 1983.
17. Belke A., Haskamp U., Setzer R. Regional bank efficiency and its effect on regional growth in 'normal' and 'bad' times // ROME Discussion Paper Series. N 15–07, Research On Money in the Economy (ROME), 2015.
18. Bernini C., Brighi P. Bank branches expansion, efficiency and local economic growth // Regional Studies, 2018, vol. 52, Is. 10, P. 1332–1345.
19. Flögel F. Distance and Modern Banks' Lending to SMEs: Ethnographic Insights from a Comparison of Regional and Large Banks in Germany // Journal of Economic Geography. Vol. 18. Is. 1, Jan. 2018. P. 35–57.
20. Ghosh A. Do bank failures still matter in affecting regional economic activity? // Journal of Economics and Business. Vol. 90, March-April 2017. P. 1–16.
21. Gjelsvik M. Economic Transformations of Regions: The Role of Banks // Vol. 26. Is. 1 (Special Is.: Managing the Banking System). January, 2017. P. 35–51.
22. Haskamp U. Regional Bank Efficiency and its Effect on Regional Growth in Normal and Bad Times [Электронный ресурс]. 2015. URL: <https://www.econstor.eu/handle/10419/112824> (дата обращения: 25.05.2019).
23. Iftekhar H., Jackowicz K., Jagiełło R., Kowalewski O. et al. Is There Anything Special About Local Banks As SME Lenders? Evidence From Bank Corrective Programs (2018) // IÉSEG Working Paper Series 2018-ACF-06 [Электронный ресурс]. URL: <https://ssrn.com/abstract=3224587> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3224587> (дата обращения: 22.05.2019).
24. Jha S. S. Regional rural bank: an important mechanism for the financial inclusion // International Journal of Advance and Innovative Research. Vol. 5, Is. 4 (XIV): October — December, 2018. P. 159–165.
25. Marisa A., Shabri Abd., Majid M., Taufiq C. Dawood How important are the Government Expenditure and Bank Lending in Promoting Regional Economic Growth? // East African Scholars Journal of Economics, Business and Management. Vol. 2. Is. 3. March, 2019. P. 117–123.

Об авторе:

Казанцев Дмитрий Александрович, аспирант Северо-Западного института управления РАНХиГС (Санкт-Петербург, Российская Федерация), dmi2716@mail.ru

References

1. Avis O. U. Modern problems of functioning of regional banks: Russian and foreign experience of their solution // Regional economy and management: electronic scientific journal [Regional'naya ekonomika i upravlenie: elektronnyi nauchnyi zhurnal]. 2017. N 4 (52). P. 8. (In rus)
2. Aguzarova L. A., Acheeva A. T. Regional banking system: structure and assessment of its role in the economy of the subject of the Russian Federation: monograph. Vladikavkaz: North Ossetian State University named after K. L. Khetagurov, 2018. 154 p. (In rus)
3. Azhluni A. M., Petrova A. N. Management of social and economic development of the region on the basis of an effective regional banking system under sanctions // Banking sector: state, trends and prospects of development: results of an international scientific and practical conference. Orel: Orel State Agrarian University named after N. V. Parakhin, 2018. P. 5–12. (In rus)
4. Arunyantz G. G. Regional banking system as a functional subsystem of the market economy and a factor of development of the real sector of the economy of the region // Socio-economic phenomena and processes [Sotsial'no-ekonomicheskoe yavleniya i protsessy]. 2017. V 12. N 3. P. 7–15. (In rus)
5. Kodzoev Z. B. Classification of banking infrastructure // Finance and credit [Finansy i kredit]. 2015. N 34 (658). P. 16–25. (In rus)

6. Kurbatskaya K. G., Otvagina L. N. Deposit and credit policy of the banking sector // Economics: yesterday, today, tomorrow [Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra]. 2018. V. 8. N 8A. P. 370–376. (In rus)
7. Leukhin I. Yu. Innovative approach in the development of the banking system of the regions as a factor of economic growth // Theory. Practice. Innovations [Teoriya. Praktika. Innovatsii]. 2018. N 4 (28). P. 236–240. (In rus)
8. Nikhtiy E. O., Shalova V. A. Trends of regional banks development in the Russian Federation // Economics and society [Ekonomika i sotsium]. 2018. N 1 (44). P. 582–587. (In rus)
9. Ostrozhkova P. A. Peculiarities of development of regional market of banking products // Socio-economic phenomena and processes [Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy]. 2016. V. 11. N 4. P. 55–59. (In rus)
10. Rabadanova D. A. Interaction of banking and real sectors of the economy of the region // Economics and management: problems, solutions [Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya]. 2017. V. 3. N 10. P. 77–81. (In rus)
11. Serebrennikova A. I., Kuvaveva Yu. V., Mikrykov A. V. To the question of understanding the social functions of banks // Competitiveness in the global world: economics, science, technology [Konkurentosposobnost' v global'nom mire: ekonomika, nauka, tekhnologii]. 2017. N 11 (58). P. 1575–1577. (In rus)
12. Sofronova V. V. The role of the banking system in lending to the economy of the region // Finance and credit [Finansy i kredit]. 2018. V. 24. N 5 (773). P. 1031–1045. (In rus)
13. Tarhanova E. A., Baburina N. A., Cheredov K. A. Peculiarities and trends of regional development of commercial banks of Russia and other countries // Economics. Business. Banks [Ekonomika. Biznes. Banki]. 2017. N 3 (20). P. 11–20. (In rus)
14. Chesnokova A. S., Molodan I. V. Social responsibility of regional banks // Human resources management is the basis of development of innovative economy [Upravlenie chelovecheskimi resursami — osnova razvitiya innovatsionnoi ekonomiki]. 2014. N 5. P. 492–495. (In rus)
15. Yahyayeva B. N., Kazimagomedova Z. A. Banking sector and economy of the region // Economics and management: problems, solutions [Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya]. 2018. V. 3. N 5. P. 41–45. (In rus)
16. Belke A. Bank Efficiency and Regional Growth in Europe: New Evidence from Micro-Data (November 21, 2016) // ECB Working Paper N 1983.
17. Belke A., Haskamp U., Setzer R. Regional bank efficiency and its effect on regional growth in 'normal' and 'bad' times // ROME Discussion Paper Series, N 15–07, Research On Money in the Economy (ROME), 2015.
18. Bernini C., Brighi P. Bank branches expansion, efficiency and local economic growth // Regional Studies, 2018. Vol. 52. Is. 10, P. 1332–1345.
19. Flögel F. Distance and Modern Banks' Lending to SMEs: Ethnographic Insights from a Comparison of Regional and Large Banks in Germany // Journal of Economic Geography. Vol. 18. Is. 1. Jan. 2018. P. 35–57.
20. Ghosh A. Do bank failures still matter in affecting regional economic activity? // Journal of Economics and Business. Vol. 90. March-April 2017. P. 1–16.
21. Gjelsvik M. Economic Transformations of Regions: The Role of Banks // Vol. 26. Is. 1 (Special Is.: Managing the Banking System). January, 2017. P. 35–51.
22. Haskamp U. Regional Bank Efficiency and its Effect on Regional Growth in Normal and Bad Times. 2015 [Electronic resource]. URL: <https://www.econstor.eu/handle/10419/112824> (date of access: 25.05.2019).
23. Iftekhar H., Jackowicz K., Jagiełło R., Kowalewski O. et al. Is There Anything Special About Local Banks As SME Lenders? Evidence From Bank Corrective Programs (2018) [Electronic resource] // IÉSEG Working Paper Series 2018-ACF-06 [Electronic resource]. URL: <https://ssrn.com/abstract=3224587> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3224587> (date of access: 22.05.2019).
24. Jha S. S. Regional rural bank: an important mechanism for the financial inclusion // International Journal of Advance and Innovative Research. Vol. 5. Is. 4 (XIV). October — December, 2018. P. 159–165.
25. Marisa A., Shabri Abd., Majid M., Taufiq C. Dawood How important are the Government Expenditure and Bank Lending in Promoting Regional Economic Growth? // East African Scholars Journal of Economics, Business and Management. Vol. 2. Is. 3. March, 2019. P. 117–123.

About the author:

Dmitry A. Kazantsev, Graduate student of North-West Institute of Management, Branch of RANEPa (St. Petersburg, Russian Federation), dmi2716@mail.ru