

ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ РЕГУЛЯТОРНОЙ СРЕДЫ: ОПЫТ США, ГЕРМАНИИ, ИНДИИ И КИТАЯ

Н. В. Фадейкина

Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»,
Новосибирск, Россия

Н. С. Швецова

ООО «БКС Финтех»,
Новосибирск, Россия

В статье анализируются сущность понятия «региональный банк» и принципы их функционирования, рассматривается современный опыт деятельности зарубежных региональных банков в федеративных странах (США, Германия и Индия) и в унитарных государствах (в основном, на примере Китая), с учетом регуляторной среды, сложившейся в указанных странах, в том числе касающейся институциональной структуры банковских систем и оснований отнесения банков к региональным. Раскрываются результаты оценки состояния банковских систем указанных стран и тенденций их развития. Особое внимание уделяется государственной политике рассматриваемых стран, направленной на развитие региональных банков в целях обеспечения экономического роста регионов, повышения качества банковских услуг (в том числе в отдаленных регионах) и уровня благосостояния граждан, а также реализации национальными (центральными) банками механизма пропорционального регулирования деятельности региональных банков.

Ключевые слова: особенности деятельности региональных банков в федеративных и унитарных странах, функционирование механизмов пропорционального регулирования деятельности региональных банков в странах ЕС, США и Индии.

В последнее десятилетие во многих странах существенно повысилась роль региональных (местных) банков, призванных создавать условия для социально-экономического развития регионов (штатов, земель). Спектр мнений относительно природы и сущности зарубежных региональных банков весьма широк. Представители научной сферы и профессионального сообщества стран Запада исследуют региональные банки (РБ), как правило, исходя из их юридически оформленного статуса (банки штата, земли, муниципалитета) [1]. Например, Р. Л. Миллер и Д. Д. Ван Хуз «под региональными понимают небольшие и средние банки, в основном специализирующиеся на депозитном и кредитном обслуживании местных рынков в пределах штата или региона, где находится штаб-квартира данного банка» [2, с. 229]. Известный американский исследователь Дж. Синки относит к региональным (коммунальным) такие банки, которые имеют активы менее 1 млрд долл. и занимаются обслуживанием малых, средних местных организаций и местной розничной клиентуры [3, с. 151].

Как показывает обобщение зарубежного опыта, в США, Германии, Индии (федеративных государствах) «реализуется региональный принцип организации банковского дела, который означает, что область сделок с участием банков территориально совпадает с областью нахождения их учредителей. В указанных государствах на законодательном уровне созданы условия для успешного функционирования местных банков в интересах населения конкретных территорий (штатов, земель, городов и т. п.)» [4].

Современная банковская система (БС) США функционирует в соответствии множеством законов и нормативных актов, основными из которых являются законы «О Федеральной резервной системе (The Federal Reserve Act was passed by the 63rd United States Congress and signed into law by President Woodrow Wilson on December 23, 1913)¹» и «О дерегулировании депозитных институтов и денежно-кредитном контроле» (Depository Institutions Deregulation and Monetary Control, act of 1980).

¹ Федеральная резервная система (ФРС) США представляет собой «децентрализованную структуру с диверсифицированной системой надзорных органов, которые несут консолидированную ответственность за проведение денежно-кредитной политики, стабильность развития финансовых рынков и устойчивость банковской системы страны». – Из публикации Е. Рудневой «Банковская система США» от 12 октября 2015 г. URL: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_sistema_ssha/?ysclid=lnmy2mx2ge126457688 (дата обращения: 17.09.2023).

Для БС США характерна трехуровневая структура:

- I уровень – ФРС (включает совет управляющих, 12 федеральных резервных банков, банки-члены ФРС, Федеральный комитет по операциям на открытом рынке и др.);

- II уровень – коммерческие банки², подразделяющиеся на федеральные и банки штатов (штатные банки), а также ссудо-сберегательные ассоциации и сберегательные организации, небанковские кредитные институты и финансовые компании; банки штатов функционируют в соответствии с законами отдельных штатов, они по желанию входят либо не входят в ФРС;

- III уровень формируют кредитные союзы и общества взаимного кредита».

По состоянию на 1 апреля 2023 г. количество банков в США составляло 4672; по крайней мере, именно столько банков застраховано Федеральной корпорацией страхования вкладов США. При этом 43 банка в США отнесены к «проблемным». Для сравнения – после кризиса 2007-2008 гг. проблемных банков в Соединенных Штатах Америки было 884. А 40 лет назад их число достигало 14 тысяч. В целом, число банков в США имеет тенденцию к сокращению³.

В США деятельность банков регулируется как на федеральном уровне, так и на уровне штата. Как справедливо отмечает А. А. Семкин в своей диссертации, банк, функционирующий в США, «может получить федеральную лицензию, и тогда его деятельность будет регулироваться федеральным законодательством (главный регулятор – Федеральная резервная система, или ФРС) без учета каких-либо нормативных правовых актов (НПА) штата. Банк может получить лицензию штата (штатный (региональный) банк), в этом случае его деятельность будет регулироваться законами штата, но с учетом регулятивов федерального законодательства. ... Вопрос открытия отделений (обособленных структурных подразделений) в США полностью зависит от властей штата, независимо от того, является банк федеральным или штатным» [5].

Отметим, что банки штатов: «а) не находятся в объединении с другими банками, и работают самостоятельно; б) чаще дают кредиты клиентам в своем штате; в) имеют меньше проблемных кредитов, т.к. лучше знают своих заемщиков; г) чаще сосредотачиваются на работе в одной отрасли, или с определенным кругом организаций; д) обычно не имеют специализации в операциях и стиле работы; е) принимают решения быстро, т.к. власть сосредоточена в одном месте; ж) используют прибыль для развития банка и штата, в котором зарегистрированы; е) не ориентированы на жесткое управления рисками, в случае кризиса могут быстро закрыться»⁴.

Как отмечает В. А. Федосеева, «67 % всех КБ США представляют собой «банки штатов» (штатные банки), чартер (лицензию) которым выдают правительства штатов (в большинстве своем это небольшие по размеру банки). Как правило, отделения штатных банков располагаются в пределах округа, где находится главный офис, или в соседнем округе» [6].

К банкам штатов (региональным банкам) также относятся кредитные организации, принадлежащие заемщикам и входящие в *систему кредитования фермерских хозяйств* (FCS)⁵. FCS практически ежегодно предоставляет более 300 млрд долл. в виде кредитов, аренды и сопутствующих услуг фермерам, владельцам ранчо, сельским домовладельцам, производителям водных ресурсов, лесозаготовителям, агрофирмам и сельскохозяйственным и сельским коммунальным кооперативам. Одна из основных функций субъектов FCS заключается в предоставлении источника кредитования для сельского хозяйства путем выдачи кредитов квалифицированным заемщикам по конкурентоспособным ставкам, а также предоставлении страховых и сопутствующих услуг⁶.

Институциональная структура БС Германии (ФРГ) является трехуровневой системой, объединяющей 743 банка. Первый уровень БС ФРГ представлен немецким федеральным банком – Дойче Бундесбанком (осуществляет денежно-кредитную политику и регулирование⁷) и девятью банками

² «В 2020 г. общая стоимость активов *коммерческих банков (КБ)*, зарегистрированных в США, составляла 15,2 трлн долл. США. За исключением периодов глубокой рецессии, результатом деятельности американских КБ является существенный положительный чистый операционный доход. В 2021 г. он составил более 328 млрд долл. Стоимость средств, привлеченных банками, застрахованными Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (FDIC), в 2020 г. достигла 781 млрд долл. США» / Коммерческие банки США – статистика и факты. URL: <https://dzen.ru/a/ZBDEOotX7AcpSOYx> (дата обращения: 18.09.2023).

³ URL: <https://www.profbanking.com/did-you-know-that/2197-bank-usa?ysclid=lnmzh0i1n2794098993> (дата обращения: 17.09.2023).

⁴ *Смирнов И.* Банковская система США (публикация от 08.08.2020). URL: <https://myfin.by/wiki/term/bankovskaa-sistema-ssa> (дата обращения: 17.09.2023).

⁵ Конгресс учредил FCS в 1916 г., чтобы обеспечить надежный источник кредита для фермеров и владельцев ранчо. В последние годы FCS обеспечивает более трети объема кредита, необходимого тем, кто живет и работает в сельской местности США / Система кредитования фермерских хозяйств США. URL: https://translated.turbopages.org/proxy_u/en-ru.ru/b4888d18-6310d1ea-ec162ca5-74722d776562/https/en.wikipedia.org/wiki/Farm_Credit_System (дата обращения: 18.09.2023).

⁶ Там же.

⁷ До создания Евросоюза, Бундесбанк выполнял функции эмиссионного центра страны, валютного центра страны, «кассира правительства» (Бундесбанк проводил и проводит через текущие счета правительства исполнение федерального бюджета), «банка банков» (т.е. обслуживание кредитных организаций по пассивам и активам), расчетного центра страны, субъекта денежно-кредитного регулирования экономики страны. / Банковская система Германии. URL: https://www.banki.ru/wiki/bank/bankovskaya_sistema_germanii/ (дата обращения: 18.09.2023).

федеральных земель (БФЗ) с государственным участием. БФЗ, функционирующие в регионах (землях) обслуживают в основном значимых для земель клиентов и, в то же время, являются головными структурами для региональных сберегательных банков.

«Второй уровень БС ФРГ представлен, как правило, коммерческими банками, в том числе частными, общественно-правовыми, кооперативными и банками с государственным участием. Отличительной чертой данной БС является то, что банки второго уровня осуществляют разнообразные операции: от универсальных до узкоспециализированных. Ведущую роль в кластере частных банков играют четыре транснациональных крупнейших банка Германии: Deutsche Bank⁸, Commerzbank⁹, Kreditanstalt für Wiederaufbau¹⁰, Deutsche Postbank¹¹. Помимо указанных банков, к частным банкам относятся региональные универсальные и специализированные банки: ипотечные, банки с дистанционной формой обслуживания, строительные кассы. К общественно-правовым банкам относятся региональные сберегательные банки (так называемые, «Sparkasse»)¹², которые обслуживают клиентов в границах одной федеральной земли, и их многочисленные отделения,

а также региональные банки, принадлежащие федеральным землям. Именно эти кредитные организации являются основой государственного присутствия в немецкой экономике (доля их совокупных активов в БС ФРГ составляет более 50 %). Им разрешено осуществлять свою деятельность только в рамках своего региона. Они создавались для льготного кредитования местных производителей, посредством чего должны способствовать экономическому росту своего региона»¹³.

Как отмечает В. А. Федосеева, «особенность «Sparkasse» состоит в том, что основная цель их деятельности заключается не в получении прибыли и увеличении стоимости акционерного капитала, а во всеобщем благосостоянии людей, проживающих на обслуживаемой территории. Очевидно, доверяя свои сбережения местным финансовым институтам в лице «Sparkasse», домохозяйства Германии осознают, что их сбережения будут направлены на развитие территории их проживания, следовательно, их экономические интересы будут удовлетворены наилучшим образом» [6]. В научном экономическом сообществе ФРГ получили развитие «дискуссии по поводу целесообразности применения регионального принципа организации сберегательного дела. Многие исследователи

⁸ По данным Большой Российской энциклопедии и сайта «Investfunds», «Deutsche Bank AG», созданный в 1870 г., «является транснациональной корпорацией, предоставляющей широкий спектр финансовых, инвестиционных и иных банковских услуг своим клиентам по всему миру». «Штаб-квартира – в г. Франкфурт-на-Майне (Германия). Банк имеет более 1 700 отделений на всех континентах, где предоставляются банковские, инвестиционные, иные финансовые услуги локальным и международным компаниям, а также частным лицам. Капитал банка составляет около 70 млрд евро. Акции банка котируются на Франкфуртской и Нью-Йоркской фондовых биржах». URL: <https://bigenc.ru/economics/text/1963453>; (дата обращения: 23.09.2022); URL: <https://investfunds.ru/stocks/Deutsche-Bank/> (дата обращения: 23.09.2022).

⁹ Commerzbank Aktiengesellschaft – это крупный немецкий банк, созданный в 1870 г., он функционирует «как универсальный банк со штаб-квартирой в Франкфурт-на-Майне. В 2019 г. банк был вторым по величине в Германии по общей стоимости его баланса. Банк присутствует более чем в 50 странах мира и обеспечивает услугами почти треть всей Германии. В 2017 г. он обслужил 13 млн. клиентов в Германии и 5 млн клиентов в Центральной и Восточной Европе. Commerzbank является членом Cash Group. 15 % акций Банка принадлежат Федеральной Республике Германии, 85 % акций находятся в свободном обращении». URL: <https://ru.zahn-info-portal.de/wiki/Commerzbank> (дата обращения: 23.09.2023).

¹⁰ Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) – один из крупных государственных банков, основанный в 1948 г. для управления средствами, которые направлялись в Германию в рамках Плана Маршала. Основным акционером KfW является федеральное правительство Германии, которому принадлежит 80 % акций и 20 % находится в собственности федеральных земель (субфедеральной (региональной) собственности). Банк занимается поддержкой среднего и малого бизнеса, выдает дешевые кредиты на покупку жилья, проводит приватизацию государственных предприятий, обеспечивает финансирование экспортных сделок. Через KfW осуществляется помощь развивающимся странам. / Банки мира. Kreditanstalt für Wiederaufbau. URL: [http://www.wbanks.ru/europe/germany/kfw.html#:~:text=KfW%20\(Kreditanstalt%20für%20Wiederaufbau\)%20-,находит-ся%20в%20собственности%20федеральных%20земель](http://www.wbanks.ru/europe/germany/kfw.html#:~:text=KfW%20(Kreditanstalt%20für%20Wiederaufbau)%20-,находит-ся%20в%20собственности%20федеральных%20земель) (дата обращения: 23.09.2023).

¹¹ Розничный банк Deutsche Postbank (Почта-банк Германии) был образован в 1990 г. в результате отделения сберегательного подразделения Deutsche Bundespost. Postbank – один из крупнейших банков Германии для частных клиентов, с общим объемом активов 147 млрд евро и с 18-19 тыс. банковских работников, функционирующих по всей стране. Филиалы (отделения) этого банка наиболее распространены в Германии – более 1 тыс. отделений, которые также подкрепляются работой 4,3 тыс. отделений Deutsche Postbank, предлагающих выборочные финансовые услуги и финансовые консультации 700 центров банка. / Banki.ru. Великий POST. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=9803164> (дата обращения: 23.09.2023).

¹² По состоянию на 31 декабря 2020 г. в Германии действовал 371 государственный и пять независимых (частных) сберегательных банков, их обслуживают более 10 тыс. филиалов во всех федеральных землях Германии. / Список сберегательных касс в Германии. URL: https://deru.abcdef.wiki/wiki/Liste_der_Sparkassen_in_Deutschland#Regionalverb%20C3%A4nde (дата обращения: 23.09.2023).

¹³ Банковская система Германии. URL: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_sistema_germanii/ (дата обращения: 18.09.2023).

считают, что этот принцип не способствует экономическому развитию страны, поскольку функционирование «Sparkasse» не является прибыльным и поддерживается дотациями за счет средств региональных и местных бюджетов: в условиях растущей глобализации экономики региональный принцип отходит на второй план...» [7]. Сторонники регионального принципа доказывают, что «его соблюдение – это гарантия содействия региональной экономике, инфраструктуре, безопасности рабочих мест и защищенности населения от глобального произвола. Кроме того, муниципальные банковские институты ФРГ конкурируют с другими институтами кредитного дела, что обеспечивает высокий уровень качества банковских услуг во всей БС страны, население которой, впрочем, как и в США, отличается достаточно высоким уровнем гражданского самосознания и финансовой грамотности» [6].

Вышеупомянутые кооперативные банки (2-й уровень БС ФРГ) «также придерживаются регионального принципа при осуществлении своей деятельности, так как они, также как и сбербанки, не имеют права оказывать свои услуги на территории, не относящейся к месту их регистрации»¹⁴.

На третьем уровне немецкой банковской системы функционируют организации микрофинансирования (региональные общества кредитной кооперации, кредитные кооперативы и др.).

Таким образом, институциональный анализ БС США и ФРГ показал, что если в США реализован подход по территории функционирования банка, при этом нет ограничений по составу и происхождению его владельцев, то в Германии реализуется подход – и по территории функционирования, и по участию региональных властей в уставном капитале банка.

Хотелось кратко охарактеризовать особый опыт функционирования региональных банков в Индии, являющейся, также как США, ФРГ и РФ, федеративной страной.

Банковская система (БС) Индии – одна из наиболее эффективно функционирующих отраслей национального хозяйства государства. БС Индии подчиняется своду законов, основным из которых является «Акт о регулировании банковского дела от 1949 года». Главную роль в формировании банковской системы играет государственный Резервный банк Индии (РБИ), являющийся органом регулирования, посредником между государством и населением [8].

Банковская система Индии характеризуется достаточно сложной многоуровневой структурой,

отличающейся от российской, немецкой, американской и др. Банки Индии можно разделить на три группы:

– *коммерческие банки*, которые подразделяются на банки публичного сектора (18 банков с участием государства в уставном капитале), частные банки (22 индийских банка, 46 банков с иностранным участием) и региональные сельские банки (РСБ, их всего 53);

– *кооперативные банки* (коопбанки), относящиеся к региональным;

– *нишевые банки* (банки малых финансов (БМФ) и платежные банки), относящиеся к региональным.

РСБ начали свое функционирование в 1975 г. «вследствие того, что имеющиеся к этому времени коммерческие банки оказались не в состоянии кредитовать сельское хозяйство. Их соучредителями являются центральное правительство и правительства штатов, важную роль в фондировании играют так называемые банки-спонсоры, в роли которых выступают банки публичного сектора» [9].

Самым большим сегментом БС Индии являются «кооперативные банки (коопбанки), которые подразделяются на городские коопбанки (их – 1 542 ед.) и сельские коопбанки (их – 94 384 ед.). Именно эта многочисленная группа банков представляет собой «необычное явление в современном мире»¹⁵ [10].

БМФ были учреждены как отдельный тип кредитных организаций в 2013 г. Их лицензия позволяет им проводить все виды банковских операций, но с ограниченным кругом клиентов, к которым относятся субъекты микро и малого бизнеса. Именно для этих категорий банковских клиентов, не охваченных (или недостаточно охваченных) услугами крупных банков, и были созданы БМФ, отличающиеся высокой технологичностью и низкой себестоимостью своих операций [9].

Платежные банки основаны в тот же период, что и БМФ. «Цель их создания и функционирования – оказание комплексных финансовых услуг малому бизнесу и домохозяйствам с низким уровнем дохода. Лицензия платежных банков ограничивает их операции приемом депозитов (кроме депозитов нерезидентов) на сумму не выше 100 000 рупий¹⁶, выпуском дебетовых карт, интернет-банкингом и продажей продуктов страховых компаний, взаимных и пенсионных фондов. В настоящее время насчитывается около 10 платежных банков» [9].

¹⁴ Там же.

¹⁵ Огромное количество коопбанков, прежде всего сельских, определяется следующими особенностями Индии: а) более 2/3 огромного населения живет в сельской местности; б) менталитет, традиции, экономический уклад, социальная структура и многие другие ключевые особенности населения штатов и союзных территорий существенно различаются. Оба указанных фактора сделали невозможным даже для крупнейших банков полное покрытие всей территории страны сетью своих отделений [9].

¹⁶ На 15 сентября 2023 г. Банком России курс индийской рупии к рублю установлен на уровне 11,5602 RUB/INR. URL: <https://kurs.vip/currencies/cbr/inr/2023-09-15?ysclid=lnod3qmyum704871764> (дата обращения: 16.09.2023).

Для банковской системы Индии характерно доминирование коммерческих банков с участием государства, а самыми популярными и крупными банками являются: «State Bank of India»¹⁷; «ICICI Bank»¹⁸; «HDFC Bank»¹⁹; «Punjab National Bank»²⁰; «Axis Bank»²¹.

По мнению авторов настоящей работы, в качестве региональных банков Индии можно признать как региональные сельские и кооперативные банки, так и банки малых финансов.

Для России особый интерес представляет индийский опыт (как федеративной страны) функционирования региональных банков, нацеленный на экономический рост регионов и повышение благосостояния граждан.

Надо сказать, что не только в федеративных странах функционируют региональные банки, ориентированные на социально-экономическое развитие своих территорий. Банковские системы унитарных стран также имеют достаточно богатый опыт функционирования региональных банков.

Обратимся к опыту Китая (КНР). В 2017 г. банковская система КНР была признана крупнейшей

на планете: объем активов, которыми располагали ее банки, на 2 трлн долл. превышал сумму активов европейских банков²². «На конец 2020 г. сумма банковских активов страны составляла 319,7 трлн юаней (49 трлн долл. США), что втрое превысило объем ВВП страны (101,6 трлн юаней) и было в 2,4 раза больше активов банков США (20,53 трлн долл.)». «Четыре самых больших в мире банка являются китайскими (они – государственные). В топ-100 банков мира страна представлена 18 банками»²³.

За период 2012–2022 годы в КНР объем услуг в области финансового посредничества значимо вырос – с 6,5 до 8 % ВВП²⁴. Совокупные активы китайской банковской системы к концу 2021 г. составили 288,6 трлн юаней или 42,7 трлн долл., увеличившись на 8,6 % в годовом исчислении²⁵.

Следует отметить, что общее количество банков в КНР увеличивается с каждым годом. «На территории КНР действуют государственные, коммерческие, акционерные, городские, частные, кредитные, кооперативные банки, кредитные организации в специальных административных районах Макао и Гонконг,

¹⁷ *State Bank of India* (Государственный банк Индии) – это государственный банк страны со штаб-квартирой в Мумбаи (штат Махараштра). Он, являясь крупнейшим банком в Индии с долей рынка 23 % по активам, долей в 25 % от общего рынка кредитов (депозитов) и пятым по величине работодателем в Индии с почти 250 тыс. сотрудников, занимает 236-е место в списке крупнейших корпораций мира за 2019 год. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/> (дата обращения: 16.09.2023).

¹⁸ *ICICI Bank*, являясь вторым крупнейшим банком Индии после «State Bank of India», играет значительную роль в страховании (около половины выручки). Банк был основан в 1955 г. как Industrial Credit and Investment Corporation of India (Индийская корпорация промышленного кредитования и инвестиций) по инициативе Всемирного банка, правительства Индии и представителей промышленности Индии. До конца 1980-х гг. банк занимался долгосрочным финансированием проектов по развитию промышленности. В 1994 г. этот государственный банк развития был реорганизован в коммерческий банк «ICICI Bank Limited». В 1999 г. банк стал первой индийской организацией, разместившей акции на Нью-Йоркской фондовой бирже. Сеть банка насчитывает 5 266 отделений и 14 136 банкоматов. Дочерние компании имеются в Великобритании и Канаде, отделения – в КНР, Гонконге, Сингапуре, ОАЭ, ЮАР, США, Бахрейне (арабской стране, расположенной на 33 островках в Персидском заливе), представительства – в Бангладеш, Непале, Малайзии и Индонезии. URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/ICICI_Bank (дата обращения: 16.09.2023).

¹⁹ *HDFC Bank* – индийский коммерческий банк (КБ), основанный в августе 1994 г. как Финансовая корпорация жилищного строительства (Housing Development Finance Corporation, HDFC). В 1999 г. банк объединился с Times Bank. В 2008 г. поглотил Centurion Bank of Punjab, а также открыл первое зарубежное отделение в Бахрейне. Сеть банка насчитывает более 5 600 отделений и более 16 тыс. банкоматов. Активы на 31 марта 2021 г. составили 18 трлн рупий (\$243 млрд), из них 11,85 трлн пришлось на выданные кредиты, 4,39 трлн – на инвестиции в ценные бумаги (в т.ч. на гособлигации Индии на сумму 3,52 трлн). Принятые депозиты составили 13,34 трлн рупий. Деятельность почти полностью сосредоточена в Индии, зарубежная деятельность представлена отделениями в Бахрейне, ОАЭ, Гонконге и Кении. URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/HDFC_Bank (дата обращения: 13.09.2023).

²⁰ *Punjab National Bank* (Национальный банк Пенджаба) – индийский КБ со штаб-квартирой в Дели. Контрольный пакет акций (76,87 %) принадлежит правительству Индии. Сеть банка насчитывает более 10 тыс. отделений и более 13 тыс. банкоматов; почти половина отделений приходится на девять дочерних региональных сельских банков. Основным регионом деятельности является Индия, зарубежная деятельность представлена дочерними банками в Великобритании (PNB International Limited) и Бутане (Druk PNB Bank Ltd, 51 %), а также 20 %-ной долей – в непальском Everest Bank. URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Punjab_National_Bank (дата обращения: 16.09.2023).

²¹ *Axis Bank Limited* (с 1997 по 2007 гг. – UTI Bank) – индийский КБ, который насчитывает 4 903 отделений и 15 953 тыс. банкоматов. Деятельность банка почти полностью сосредоточена в Индии, зарубежная активность представлена дочерним банком в Великобритании, брокерской фирмой в США и отделениями в Сингапуре и Дубае. URL: https://en.wikipedia.org/wiki/Axis_Bank (дата обращения: 13.09.2023).

²² Банки и банковская система современного Китая. URL: <https://zagranportal.ru/kitaj/finansy-kitaj/banki-v-kitae.html> (дата обращения: 13.09.2023).

²³ Там же.

²⁴ Долженков А. Китай на пороге перемен. URL: <https://expert.ru/expert/2023/40/kitay-na-poroge-peremen/?ysclid=Ino mq13190524085661> (дата обращения: 23.09.2023).

²⁵ Банковская система Китая: как устроен коммерческий банкинг в коммунистической стране. URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/bank-of-china/?ysclid=Inon7pxfyf502348870> (дата обращения: 23.09.2023).

а также филиалы и представительства иностранных банков»²⁶. Деятельность всех китайских банков, филиалов и представительств иностранных банков регулируется государством.

БС КНР имеет трехуровневую структуру. «Первый уровень» представлен Народным банком Китая и тремя государственными банками, относящимися к категории банков развития – это «Банк развития сельского хозяйства Китая», «Государственный банк развития Китая» и «Экспортно-импортный банк Китая», отвечающие за реализацию государственных программ в промышленной, аграрной и внешнеторговой областях, соответственно. Народный банк Китая, являясь эмиссионным, кредитным и платежно-расчетным центром страны, отвечает за разработку и проведение денежно-кредитной политики, а контроль и надзор за субъектами БС осуществляет Всекитайская комиссия банковского регулирования»²⁷.

Второй уровень БС КНР представлен четырьмя государственными «политическими» банками, образующими так называемую «Большую четверку»²⁸, частными банками²⁹, государственными коммерческими банками, относящимися к категории региональных банков и подразделяющимися на городские и сельские, а также небанковскими финансовыми организациями. Кроме того, к данному уровню БС относятся лизинговые компании, трастовые инвестиционные компании и другие финансовые организации, осуществляющие некоторые банковские операции.

Согласно Обзора «Банковское дело в Китае», городские коммерческие банки (ГКБ) являются значимой группой на китайском банковском рынке. Многие из них были созданы на базе городских кредитных кооперативов. Первым из них был «Shenzhen City Commercial Bank», созданный в 1995 г. В 1998 г Народный банк Китая объявил, что

все городские кооперативные банки меняют свое название на ГКБ. С 1995 г. по 1998 г. было создано 69 ГКБ. В 2005 г. в КНР насчитывалось 112 ГКБ, а в 2009 г. их число увеличилось до 140. Большинство ГКБ имеют прочные связи с местными органами власти и являются мажоритарными или полностью государственными.

Начиная с 2005 г., некоторые ГКБ диверсифицировали состав своих акционеров за счет представителей китайских и международных частных компаний. Однако стратегический приоритет остался тем же – поддержка региональной экономики, финансирование местной инфраструктуры и социально-значимых государственных проектов. С 2008 г. у ГКБ наметилась тенденция к расширению банковского бизнеса за пределы своего родного региона. ГКБ часто являются основным акционером сельских банков. Некоторые основали так называемые подразделения по мелким кредитам, чтобы лучше обслуживать клиентов малого бизнеса. Коммерческий банк города Тайчжоу, «Банк Пекина», «Банк Тяньцзиня» и «Банк Нинбо» являются примерами ГКБ³⁰.

По состоянию на 1 января 2022 г. в Китае насчитывалось более 1600 сельских банков, функционирующих в 31 провинции, что составляет около 36 % от общего числа банковских (кредитных) организаций в стране³¹.

В число известных региональных банков «входят "Банк Цзилинь", "Банк Даляня", "Банк Харбина", "Банк Шэнцзин"»³².

Третий уровень занимает «система городской и сельской кооперации», которая финансирует малый и средний бизнес на территории КНР. Она была создана, чтобы противостоять институту ростовщичества и представлена городскими кредитными, сельскохозяйственными кооперативами и почтовыми отделениями связи»³³.

²⁶ Все о банковской системе Китая в 2022 году. URL: <https://emigranto.ru/strany-azii/kitai/bankovskaia-sistema-kitaia.html> (дата обращения: 13.09.2023).

²⁷ Банки и банковская система современного Китая. URL: <https://zagranportal.ru/kitaj/finansy-kitaj/banki-v-kitae.html> (дата обращения: 13.09.2023).

²⁸ В «Большую четверку» входят «Банк Китая (Bank of China (BOC)), Китайский строительный банк (China Construction Bank Corporation (CCB)), Сельскохозяйственный банк Китая (Agricultural Bank of China (ABC)), Промышленно-торговый банк Китая (Industrial and Commercial Bank of China (ICBC)). Под контролем указанных банков находится примерно 70 % рынка банковских услуг КНР. Иногда в литературе употребляется понятие «Большая пятерка банков»; функции пятого значительного банка выполняет Банк коммуникаций, начавший работу после реструктуризации в 1987 г. / Банковское дело в Китае (Banking in China, энциклопедия). URL: https://wikisru.ru/wiki/Banking_in_China (дата обращения: 17.09.2023).

«Отделения Банка Китая успешно работают на территории 27 стран мира, в т.ч. и в РФ, где функционирует дочернее общество АКБ «Банк Китая (Элос)» (в Москве, Хабаровске и Владивостоке функционируют отделения данного общества)» / Банки и банковская система современного Китая. URL: <https://zagranportal.ru/kitaj/finansy-kitaj/banki-v-kitae.html> (дата обращения: 17.09.2023).

²⁹ Как отмечает Михаил Делягин, «частные банки появились в КНР в 2014 г., причем исключительно из-за роста объема кредитования нефинансовых организаций, что создало угрозу выхода долга из-под контроля; их деятельность ограничена, и они не играют значимой роли». / Делягин М. Китайский опыт для России – экономика и финансы (публикация от 24.01.2020). URL: <https://nstarikov.ru/mihail-deljagin-kitajskij-opyt-dlja-rossii-jekonomika-i-finansy-112565> (дата обращения: 19.09.2023).

³⁰ Банковское дело в Китае (Banking in China, энциклопедия). URL: https://wikisru.ru/wiki/Banking_in_China (дата обращения: 17.09.2023).

³¹ Протесты вкладчиков в Хэнани. URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Протесты_вкладчиков_в_Хэнани_\(2022\)](https://ru.wikipedia.org/wiki/Протесты_вкладчиков_в_Хэнани_(2022)) (дата обращения: 17.09.2023).

³² Все о банковской системе Китая в 2022 году. URL: <https://emigranto.ru/strany-azii/kitai/bankovskaia-sistema-kitaia.html> (дата обращения: 17.07.2022).

³³ Банки и банковская система современного Китая. URL: <https://zagranportal.ru/kitaj/finansy-kitaj/banki-v-kitae.html> (дата обращения: 17.09.2023).

Многие зарубежные [13-18] и некоторые отечественные исследователи [19; 20 и др.] уделяют существенное внимание деятельности региональных банков (РБ) в условиях функционирования механизма пропорционального регулирования деятельности банков (далее – МПРБД или ПРБД) – субъектов банковского сектора (СБС). Их исследования охватывают несколько направлений: деятельность РБ и экономический рост; влияние РБ на развитие деятельности субъектов МСП (в т.ч. в условиях соблюдения принципов *ответственного кредитования*); финансовая устойчивость, эффективность и рискованность деятельности РБ; обеспечение устойчивости (в т.ч. финансовой) РБ в условиях кризисов в сравнении с крупными банками и банками с государственным участием, а также в условиях функционирования МПРБД.

При этом указанные отечественные авторы, как, впрочем, и зарубежные исследователи, характеризуют *ответственное кредитование физических и юридических лиц* как совокупность принципов, которых должен придерживаться кредитор, чтобы обеспечить заемщику возможность принятия взвешенного и обдуманного решения. Ответственное кредитование противостоит хищническому или кабальному кредитованию, при котором кредитор стремится выдать как можно больше кредитов, пользуясь недостатком информации о кредите или недостатком финансовой грамотности у заемщика. Практика ответственного кредитования возлагает часть ответственности за принятие заемщиком взвешенного решения на кредитора, который должен заботиться о прозрачности условий кредитного договора [21–24].

К основным отечественным ученым, исследующим зарубежную практику ПРБД, можно отнести А. Х. Цакаева и В. В. Кузнецову.

По мнению А. Х. Цакаева, ПРБД «в развитых и развивающихся экономиках сегодня осуществляется в рамках двух векторов: централизации регуляторных и надзорных полномочий в направлении формирования единого мегарегулятора всего финансового рынка; децентрализации регуляторных и надзорных полномочий в направлении формирования сбалансированной совокупности регуляторов по секторам финансового рынка. Доминирование того или иного вектора зависит от многих факторов, но, во-первых, от метода управления экономической системой, и во-вторых, от учета типа государственного устройства страны (унитарный, федеративный)» [25].

В. В. Кузнецова выделяет две модели ПРБД, отмечая при этом, что «при реализации первой и второй моделей регуляторы руководствуются качественными и количественными критериями классификации СБС. В *первой модели*, которую автор называет «условной», классификация СБС определяется на основе количественных критериев и введения для каждой группы БС своего набора регуляторных требований. *Вторая модель*, условно названная гибкой, опирается при классификации СБС на количественные параметры критериев и надзорное

утверждение относительно бизнес-модели и рыночной активности конкретного банка» [26].

Из стран, применяющих первую модель ПРБД, можно выделить Индию, которая имеет, как уже было указано выше, относительно небольшое количество СБС, но указанные субъекты располагают большим числом обособленных структурных подразделений, функционирующих в регионах.

«Порядок настройки регулирования в этом случае опирается на предположение – "один размер, одна модель бизнеса, одни риски". В качестве критериев классификации регуляторы используют разные параметры – размер капитала, объем совокупных активов, долю активности на рынке капиталов в валюте баланса и др. У такой модели есть важные преимущества: для СБС – постоянство пруденциальных требований; для надзорного органа – облегчение процедур мониторинга и анализа отчетных данных» [26].

С 2016 г. в Индии была введена категория *платежных банков* в целях расширения доступности банковских услуг (прием небольших депозитов и проведение розничных платежей/денежных переводов) для субъектов малого бизнеса и домашних хозяйств с низкими доходами. «Им запрещено открывать депозиты до востребования, выпускать кредитные карты или принимать депозиты от нерезидентов, а также заниматься кредитованием. На средства, размещенные на счета платежных банков, распространяются гарантии Корпорации страхования депозитов и кредитных гарантий. Регулятор также ограничивает максимальный размер срочного депозита 100 тыс. рупий на одного вкладчика. Платежные банки могут открывать корреспондентские счета в других национальных банках и через них предоставлять кредиты. При расчете норматива достаточности капитала их рыночный риск почти полностью ограничен операционным риском (15 %). Для них установлены особые значения обязательных нормативов: норматив достаточности базового капитала в 6 %, норматив достаточности капитала 1-го уровня в 7,5 %; они освобождены от формирования буферов капитала, но на них распространены общие нормативы ликвидности. Регулятор ограничивает структуру активов платежных банков, разрешая им инвестировать только в государственные облигации (до 75 % от объема привлеченных срочных депозитов) и размещать средства на депозиты в коммерческие банки, а также ряд других видов деятельности [17] (табл. 1).

После публичного обсуждения в 2014-2015 гг. Резервный банк Индии (РБИ) опубликовал положение о банках малых финансов (БМФ), которые в контексте темы настоящего исследования признаются региональными. Официально провозглашенной целью их создания было расширение доступности банковского обслуживания для микропредприятий и организаций малого бизнеса, фермеров и самозанятых лиц, которые, как правило, не используют рискованных финансовых инструментов, реализация которых требует дополнительного фондирования.

Таблица 1

Индия: нормативные требования, предъявляемые к региональным банкам³⁴

Пруденциальные требования	Значение норматива
Минимальный норматив достаточности капитала	15 %
Минимальный норматив базового капитала	6 %
Дополнительный капитал 1-го уровня	1,5 %
Минимальный капитал 1-го уровня	7,5 %
Капитал 2-го уровня	7,5 %
Консервативный буфер капитала	Не применяется
Контрциклический буфер капитала	Не применяется
Кредитный риск	Стандартный подход Базеля II

При наличии дополнительной лицензии БМФ могут оказывать услуги валютного дилера второй категории. РБИ установил минимальный размер капитала БМФ в размере 1 млрд рупий (для сравнения, у банков с универсальной лицензией минимальный размер капитала зафиксирован на уровне 5 млрд рупий).

БМФ обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне не менее 15 % взвешенных по рискам активов. Они подпадают под требования и нормы РБИ, как и универсальные банки, включая соблюдение норматива консервативного буфера капитала и нормативов ликвидности. Отличительной особенностью регулирования операционной деятельности БМФ является то, что, согласно требованиям РБИ, БМФ обязаны выделять на приоритетные направления кредитования региона до 75 % урегулированного чистого банковского кредита, в то время как для универсальных банков этот показатель установлен в размере 40 % [26].

Вторая модель, как уже было отмечено ранее, при классификации СБС основывается на применении количественных параметров установленных критериев и надзорного утверждения относительно бизнес-модели³⁵ и рыночной активности конкретного банка.

Например, в странах Европейского союза (ЕС) требование соблюдения нормативов ликвидности по Базелю III распространяется на все СБС, «но надзорный орган вправе вводить индивидуальные исключения при установленных условиях на основе официального профессионального суждения. В качестве количественных значений критериев применения определенных упрощений и смягчений или, наоборот, когда исключение не допустимо, регуляторы используют разные параметры, в основном – объем совокупных активов и объем открытой валютной позиции. Например, в ЕС, если у СБС объем совокупных активов более 30 млрд евро или объем совокупных активов более 5 млрд евро, или более 20 % национального ВВП, то на него не распространяются упрощенные требования по раскрытию информации... В США значения параметров выше – объем совокупных активов более 250 млрд долл. США; балансовый валютный риск – более 10 млрд долл. США [26]. При использовании второй модели регуляторы часто используют некоторые послабления (табл. 2) и более простые методики расчета уровней рыночного и кредитного рисков клиента, а также смягчают требования по раскрытию информации.

Таблица 2

Сферы регулятивных послаблений при пропорциональном регулировании банковской деятельности в рамках второй модели

Страны	Смягчение и/или упрощение регуляторных (пруденциальных) требований
ЕС	– оценка рисков торгового портфеля; – объем и частоты раскрытия финансовых данных; – кредитный риск клиента; – норматив подверженности крупным рискам
США	– применение продвинутых моделей оценки рисков; – кредитный риск клиента; – проведение регулярных стресс-тестов и планирование капитала; – оценка рисков кредитного портфеля; – правила расчета нормативов ликвидности

³⁴ Источник: Operating Guidelines for Payments Banks. 2016, October 6. RBI/2016-17/80 / Reserve Bank of India. URL: www.rbi.org.in (дата обращения: 12.09.2023).

³⁵ По мнению К. К. Степанова, Н. С. Швецовы и Н. В. Фадейкиной, «понятие бизнес-модели сегодня трактуется в научной литературе и экспертном сообществе неоднозначно. Например, ряд исследователей представляют бизнес-модель как формализованное описание некоторого аспекта или сферы деятельности (модели стратегических целей и показателей, стратегические карты, модели бизнес-процессов, модели организационной структуры, модели библиотек документов и др.) [27]. Иногда исследователи в области банковского дела подходят к раскрытию понятия «бизнес-модель» через выделение иных критериев. К примеру, Н. И. Валенцева и М. А. Поморина полагают, что в качестве таковых может быть признана собственность на капитал [28]. В рамках еще одного подхода в основу определения бизнес-модели ставятся отношения с клиентами: выбор клиентского сегмента и построение взаимоотношений с субъектами хозяйствования определяются стратегией развития банка. Как показывает практика, просчеты в стратегическом выборе приводят к реализации стратегического риска, одним из факторов возникновения которого становится бизнес-модель» [27].

Например, «в ЕС, банки с небольшими (менее 50 млн евро) и средними (менее 300 млн евро) объемами кредитных портфелей, обязаны соответствовать стандарту Базель II+» [26]. В США, которые, как уже было отмечено, применяют МПРБД, на протяжении всей второй половины XX в. и первых десяти лет XIX в. наблюдалось развитие ПРБД в направлении его децентрализации, а, к примеру, в новейшей России – «в направлении централизации» [18].

Банки США, независимо от того, относятся ли они к федеральным или штатным (региональным), подразделяются (в контексте ПРБД) на две укрупненные группы:

- а) развитые банки;
- б) недостаточно развитые банки.

В рамках каждой группы ПРБД имеет свои особенности (см. нижеприведенный рисунок).

Как подчеркивает В. В. Кузнецова, «малые банки формируют отчетность в соответствии со стандартом Базеля I, они не применяют стандартные подходы к измерению риска кредитного портфеля, введенные Базелем II. Уровень левереджа ограничен простым сопоставлением базового капитала 1-го уровня и совокупных активов, его значение должно быть не менее 4 %. Малые банки исключены из требований по раскрытию информации.

Коммунальные (региональные) банки обязаны рассчитывать показатели риска в своих кредитных портфелях (за исключением жилищных ипотечных кредитов), используя стандарт Базеля II, а также должны выполнять норматив достаточности базового капитала по стандарту Базеля III.

Коммунальные банки исключены из требований по раскрытию информации. Набор регулятивных правил для коммунальных банков остается простым и устойчивым, но включает измерение риска в соответствии со стандартом Базелем II, а расчет капитала – Базелем III» [26].

«Средние банки обязаны измерять уровни риска по всему кредитному портфелю, включая жилищные кредиты, в соответствии со стандартом Базелем II. Для них упрощен расчет уровня левереджа, аналогично правилам для малых и коммунальных банков. В то же время средние банки обязаны полностью выполнять требования стандарта Базеля III по раскрытию информации. Крупные банки, обладающие совокупными активами в размере более 700 млрд долл. США, должны выполнять норматив достаточности базового капитала и формировать консервативный и контрциклический буферы капитала в соответствии со стандартом Базелем III. По отношению к ним регулятором предписано рассчитывать показатели риска на основе внутренних эконометрических моделей, одобренных надзорным органом, они регулярно проводят стресс-тестирование и, при необходимости, разрабатывать планы возможного финансового оздоровления. Расчет уровня левереджа крупные банки обязаны вести в соответствии с Базелем III. Они также обязаны полностью выполнять требования по раскрытию информации. Глобально значимые банки обязаны создавать дополнительный буфер капитала в размере 1–2,5 %, а также выполнять более строгие требования по уровню левереджа, который должен быть не менее 5 %» [26].

Применяемые критерии	Упрощение регулирования			Полное соответствие Базелю III	
	Недостаточно развитые банки			Развитые банка	
	Малые банки	Коммунальные банки	Средние банки	Крупные банки	Глобально значимые банки
Совокупные активы, млрд долл.	<0,5	≥0,5<15	≥15<250	≥250<700	≥700
Применение Базеля III / исключения: платежеспособность	Базель I	Капитал 1-го уровня (базовый)/активы, взвешенные по рискам = 4,5 %			
		Исключение –ипотечные кредиты / Базель I		• консервативный буфер капитала >2,5 %; • контрциклический буфер – 0-2,5 %	
					доп. буфер: 1,0-2,5%
		Стандартный подход			Внутренние модели / пол
Уровень левереджа	Капитал 1-го уровня/совокупные активы ≥ 4 %			Капитал 1-го уровня/риск левереджа ≥ 3 %	Капитал 1-го уровня/риск левереджа ≥ 3 % + буфер 2 %
Раскрытие информации	Исключение		Обязанность		

США: сегментация банков на группы³⁶

³⁶ Источник: Operational costs of regulation overwhelm medium-sized institutions / Banking Hub. URL: <https://www.bankinghub.eu/banking/finance-risk/small-banking-boxproportionality-banking-supervision-medium-sized-institutions> (дата обращения: 22.05.2018).

С точки зрения А. Х. Цакаева, мировая практика ПРБД развивается в двух направлениях. «Так, первому направлению свойственна дифференциация банков по видам активных и пассивных банковских операций. Их многообразие в рамках конкретного государственного публично-правового образования (ППО, например, конкретного региона) свидетельствует о том, что государство через государственные надзорные органы стремится создать комфортные условия каждому виду активных и пассивных банковских операций, устанавливая к ним специфические пруденциальные требования, очерчивающие внутренние границы в сфере кредитных отношений. В этом суть пропорционального регулирования банковской деятельности, обеспечивающего оптимальную для каждого государственного ППО классификацию банков» [25] (например, классификацию российских банков на социально-значимые банки, банки с универсальной лицензией, банки с базовой лицензией (их большинство в составе региональных банков).

Конечно, механизмы пропорционального регулирования деятельности региональных банков в рассмотренных и иных странах, различны, но методологические подходы схожи, и они совершенствуются, как совершенствуется в целом механизм регулирования банковской деятельности, применяемый, с учетом национальных особенностей, к региональным банкам, необходимость функционирования которых, как доказывает зарубежный опыт, с каждым годом повышается.

Литература

1. Фадейкина Н. В., Швецова Н. С. О роли региональных банков в социально-экономическом развитии регионов // Сибирская финансовая школа. 2022. № 3 (147). С. 66–81. DOI: 10.34020/1993-4386-2022-3-66-81.
2. Миллер Р. Л., Ван-Хуз Д. Д. Современные деньги и банковское дело: учебник для вузов / Пер. с англ. – М.: Инфра-М, 2000. – 856 с.
3. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018 с.
4. Климова Н. И., Алтуфьева Т. Ю., Иванов П. А., Кузнецова Ю. А., Сахапова Г. Р., Тютюнникова Т. И., Шмакова М. В. Управление региональными финансами: стадийно-уровневый подход: монография / под ред. Н. И. Климовой. – Уфа: Институт социально-экономических исследований Уфимского НЦРАН, 2014. – 194 с.
5. Семкин А. А. К вопросу о структуре банковской системы в Российской Федерации и зарубежных странах // Международное публичное и частное право. 2011. № 4. С. 41–43.
6. Федосеева В. А. Уровень институционального развития региональных банков как фактор экономического роста субъектов РФ // Научно-иссле-

тельский финансовый институт. Финансовый журнал. 2013. № 2 (16). С. 141–150.

7. Ziegler W. Die Sparkassen und ihre Zukunft / W. Ziegler // Banken in Deutschland. Leske+Budrich, Opladen. 1998. PP. 81–96. DOI: 10.1007/978-3-322-93686-8_6.

8. Зубкова С. В., Бабкина Е. В. Роль Центрального банка в банковской системе Индии // Финансовые рынки и банки. 2023. № 4. С. 59–62.

9. Григорьев В. Н. Банковская система Индии // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. 2020. Т. 28, № 4. С. 661–667. DOI: 10.22363/2313-2329-2020-28-4-661-667.

10. Коновалова Ю. А. Россия – Индия: сотрудничество в XXI веке: монография. – М.: ЭконИнформ, 2017. – 251 с.

11. Романенко Ю. А. Центральные банки БРИКС // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2016. № 4. С. 129–134.

12. Mohan R. Indian Financial Sector: Structure, Trends and Turns / R. Mohan, P. Ray / Stanford Center for International Development. URL: https://siepr.stanford.edu/sites/default/files/publications/580wp_0_1.pdf (дата обращения: 18.09.2023).

13. Carvalho A. P. C., Hohl S., Raskopf R., Ruhnau S. Proportionality in banking regulation: a cross-country comparison / FSI Insights on policy implementation / Financial Stability Institute. 2017, August. URL: <http://catedraderiesgos.ort.edu.uy/papers-reviews/proportionality-in-banking-regulation-a-crosscountry-comparison-67> (дата обращения: 18.09.2023).

14. Choulet C. The future of US banking regulation in question // Eco Conjoncture. 2017, May. PP. 2–14. URL: <http://economicresearch.bnpparibas.com/html/en-US/future-US-banking-regulation-question5/30/2017,29914> (дата обращения: 19.09.2023).

15. Schenkel A. Proportionality of Banking Regulation Evidence from Germany / WWU. 2017, March. URL: http://www.ifgmuenster.de/forschen/veroeffentlichungen/2017/material/v_20170127.pdf.

16. Song I., Oosthuizen C. Islamic Banking Regulation and Supervision: Survey Results and Challenges / IMF Working Paper, 2014. № 220. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2014/wp14220.pdf>.

17. Srinivas M. A brief comparison of Regulatory Requirements of Payments Banks, Small Finance Banks and Universal Banks / Dvara Research. URL: <http://www.ifmr.co.in/blog/2016/10/26/a-brief-comparison-of-regulatory-requirements-of-payments-banks-small-finance-banks-and-universal-banks/> (дата обращения: 21.09.2023).

18. Tarullo D. K. Tailoring Community Bank Regulation and Supervision / Independent Community Bankers of America, Policy Summit / Federal Reserve Washington, 2015, April. URL: <https://www.federalreserve.gov/newsevents/speech/tarullo20150430a.pdf>.

19. Булатова А. И. Пути повышения конкурентоспособности банковской системы Республики Башкортостан: монография. – Уфа: РИЦ БашГУ, 2014. – 232 с.

20. Воронова Н. С. Региональные банки России: проблемы роста и перспективы развития / Н. С. Воронова, О. С. Мирошниченко // Финансы: теория и практика. 2017. Т. 21, Вып. 4. С. 40–53. DOI: 10.26794/2587-5671-2017-21-4-40-53.

21. Никулина С. И., Урумов Т. Р., Раков И. Д. Ключевые принципы ответственного кредитования и регулятивные подходы в развитых странах и в России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 12 (246). С. 38–47.

22. Фадейкина Н. В., Степанов К. К. Развитие системы корпоративного управления кредитных организаций на основе стейкхолдерской концепции и в соответствии с регулятивами Банка России // Сибирская финансовая школа. 2018. № 3 (128). С. 88–98.

23. Фадейкина Н. В., Брюханова Н. В., Швецова Н. С., Степанов К. К. Вновь к вопросу о необходимости применения профессиональных стандартов в области корпоративного кредитования / В сборнике: Проблемы финансово-кредитного обеспечения новой экономики // Сборник научных трудов по материалам национальной научно-практической конференции (Новосибирск, 25 декабря 2020 г.). – Новосибирск: Новосибирский государственный универ-

ситет экономики и управления «НИНХ», 2021. С. 57–70.

24. Фадейкина Н. В., Швецова Н. С., Степанов К. К., Припутенко А. В. О применении профессиональных стандартов в области потребительского кредитования / В сборнике: Проблемы финансово-кредитного обеспечения новой экономики // Сборник научных трудов по материалам национальной научно-практической конференции. (Новосибирск, 25 декабря 2020 г.). – Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2021. С. 70–85.

25. Цакаев А. Х. Пропорциональное регулирование финансового рынка в обеспечении экономической безопасности России // Экономическая безопасность. 2021. Т. 4, № 4. С. 927–942. DOI: 10.18334/есес.4.4.113154.

26. Кузнецова В. В. Международный опыт пропорционального банковского регулирования // Государственное управление. Электронный вестник. 2018. № 69. С. 80–102.

27. Степанов К. К., Швецова Н. С., Фадейкина Н. В. О стратегии и политике кредитной организации по управлению капиталом и рисками // Сибирская финансовая школа. 2019. № 2 (133). С. 52–64.

28. Валенцева Н. И., Поморина М. А. Модернизация бизнес-моделей деятельности отдельных групп российских коммерческих банков // Вестник Финансового университета. 2016. № 6. С. 108–119.

Сведения об авторах

Фадейкина Наталья Васильевна – д-р экон. наук, профессор, Заслуженный деятель науки и Заслуженный экономист Новосибирской области, профессор кафедры общественных финансов ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», главный редактор научного журнала «Сибирская финансовая школа», Новосибирск, Россия.

ORCID: 0000-0002-5864-9668

E-mail: fadeikinav@yandex.ru

Швецова Надежда Сергеевна – главный методолог ООО «БКС Финтех», Новосибирск, Россия.

E-mail: nadya.shvetsova@gmail.com

FUNCTIONING OF REGIONAL BANKS IN THE MODERN REGULATORY ENVIRONMENT: EXPERIENCE OF THE USA, GERMANY, INDIA AND CHINA

N. Fadeikina

*Novosibirsk State University of Economics and Management,
Novosibirsk, Russia*

N. Shvetsova

*BCS Fintech LLC,
Novosibirsk, Russia*

The article analyzes the essence of the concept of "regional bank" and the principles of their functioning, examines the modern experience of foreign regional banks in federal countries (USA, Germany and India)

and in unitary states (mainly on the example of China), taking into account the regulatory environment that has developed in these countries, including the institutional structure banking systems and the grounds for classifying banks as regional. The results of the assessment of the state of the banking systems of these countries and their development trends are disclosed. Special attention is paid to the state policy of the countries under consideration aimed at the development of regional banks in order to ensure the economic growth of the regions, improve the quality of banking services (including in remote regions) and the level of welfare of citizens, as well as the implementation by national (central) banks of the mechanism of proportional regulation of the activities of regional banks.

Keywords: features of the activities of regional banks in federal and unitary countries, the functioning of mechanisms for proportional regulation of the activities of regional banks in the EU, USA and India.

References

1. Fadeikina N. V., Shvetsova N. S. On the role of regional banks in the socio-economic development of regions, *Sibirskaya finansovaya shkola*, 2022, No. 3 (147), pp. 66–81. DOI: 10.34020/1993-4386-2022-3-66-81 (In Russ.).
2. Miller R. L., Van-Khuz D. D. *Sovremennye den'gi i bankovskoe delo: uchebnik dlya vuzov* [Modern Money and Banking: textbook for universities], Moscow: Infra-M, 2000, 856 p.
3. Sinki Dzh. *Finansovyi menedzhment v kommercheskom banke i v industrii finansovykh uslug* [Financial management in a commercial bank and in the financial services industry], Moscow: Al'pina Biznes Buks, 2007, 1018 p.
4. Klimova N.I., Altuf'eva T.Yu., Ivanov P.A., Kuznetsova Yu.A., Sakhapova G.R., Tyutyunikova T.I., Shmakova M.V. *Upravlenie regional'nymi finansami: stadial'no-urovnevyi podkhod: monografiya*, [Regional Financial Management: Stage-Level Approach: monograph], Ufa: Institut sotsial'no-ekonomicheskikh issledovaniy Ufimskogo NTsRAN, 2014, 194 p.
5. Semkin A.A. On the structure of the Banking System in the Russian Federation and foreign countries, *Mezhdunarodnoe publichnoe i chastnoe parvo*, 2011, No. 4, pp. 41–43. (In Russ.).
6. Fedoseeva V. A. The level of institutional development of regional banks as a factor of economic growth of the subjects of the Russian Federation, *Nauchno-issledovatel'skii finansovyi institut. Finansovyi zhurnal*, 2013, No. 2 (16), pp. 141–150. (In Russ.).
7. Ziegler W. Die Sparkassen und ihre Zukunft. Banken in Deutschland. Leske+Budrich, Opladen. 1998. PP. 81–96. DOI: 10.1007/978-3-322-93686-8_6
8. Zubkova S.V., Babkina E.V. The role of the Central Bank in the banking system of India, *Finansovye rynki i banki*, 2023, No. 4, pp. 59–62. (In Russ.).
9. Grigor'ev V.N. Banking System of India, *Vestnik Rossiiskogo universiteta družby narodov. Seriya: Ekonomika*, 2020, Vol. 28, No. 4, pp. 661–667. DOI: 10.22363/2313-2329-2020-28-4-661-667 (In Russ.).
10. Konovalova Yu.A. *Rossiya – Indiya: sotrudnichestvo v XXI veke: monografiya* [Russia – India: Cooperation in the XXI century: monograph], Moscow: EkonInform, 2017, 251 p.
11. Romanenko Yu.A. BRICS Central Banks, *Korporativnoe upravlenie i innovatsionnoe razvitie ekonomiki Severa: Vestnik Nauchno-issledovatel'skogo tsentra korporativnogo prava, upravleniya i venchurnogo investirovaniya Syktyvskarskogo gosudarstvennogo universiteta*, 2016, No. 4, pp. 129–134. (In Russ.).
12. Mohan R. Indian Financial Sector: Structure, Trends and Turns / R. Mohan, P. Ray / Stanford Center for International Development. URL: https://siepr.stanford.edu/sites/default/files/publications/580wp_0_1.pdf (date of application: 18.09.2023).
13. Carvalho A. P. C., Hohl S., Raskopf R., Ruhnau S. Proportionality in banking regulation: a cross-country comparison, FSI Insights on policy implementation, Financial Stability Institute. 2017. Available at: <http://catedraderiesgos.ort.edu.uy/papers-reviews/proportionality-in-banking-regulation-a-crosscountry-comparison-67> (date of application: 18.09.2023).
14. Choulet C. The future of US banking regulation in question. *Eco Conjoncture*. 2017, May, PP. 2–14. Available at: <http://economicresearch.bnpparibas.com/html/en-US/future-US-banking-regulation-question5/30/2017,29914> (date of application: 18.09.2023).
15. Schenkel A. Proportionality of Banking Regulation Evidence from Germany. WWU. 2017, March. URL: http://www.ifgmuenster.de/forschen/veroeffentlichungen/2017/material/v_20170127.pdf.
16. Song I., Oosthuizen C. Islamic Banking Regulation and Supervision: Survey Results and Challenges. IMF Working Paper, 2014. No. 220. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2014/wp14220.pdf>.
17. Srinivas M. A brief comparison of Regulatory Requirements of Payments Banks, Small Finance Banks and Universal Banks. Dvara Research. URL: <http://www.ifmr.co.in/blog/2016/10/26/a-brief-comparison-of-regulatory-requirements-of-payments-banks-small-finance-banks-and-universal-banks/> (date of application: 21.09.2023).

18. Tarullo D.K. Tailoring Community Bank Regulation and Supervision. Independent Community Bankers of America, Policy Summit. Federal Reserve Washington, 2015, April. URL: <https://www.federalreserve.gov/newsevents/speech/tarullo20150430a.pdf>

19. Bulatova A.I. *Puti povysheniya konkurentosposobnosti bankovskoi sistemy Respubliki Bashkortostan: monografiya* [Ways to increase the competitiveness of the banking system of the Republic of Bashkortostan: monograph], Ufa: RITs BashGU, 2014, 232 p.

20. Voronova N.S., Miroshnichenko O.S. Regional banks of Russia: growth problems and development prospects, *Finansy: teoriya i praktika*, 2017, Vol. 21, Iss. 4, pp. 40–53. DOI: 10.26794/2587-5671-2017-21-4-40-53 (In Russ.).

21. Nikulina S.I., Urumov T.R., Rakov I.D. Key principles of Responsible Lending and regulatory approaches in developed countries and in Russia, *Finansovaya analitika: problemy i resheniya*, 2015, No. 12 (246), pp. 38–47. (In Russ.).

22. Fadeikina N.V., Stepanov K.K. Development of the corporate governance system of credit institutions based on the stakeholder concept and in accordance with the regulations of the Bank of Russia, *Sibirskaya finansovaya shkola*, 2018, No. 3 (128), pp. 88–98. (In Russ.).

23. Fadeikina N.V., Bryukhanova N.V., Shvetsova N.S., Stepanov K.K. Back to the question of the need to apply professional standards in the field of corporate lending, *Problemy finansovo-kreditnogo obespecheniya novoi ekonomiki*, [Problems of financial and credit support of the new economy], Collection of scientific

papers based on the materials of the National Scientific and practical conference (Novosibirsk, December 25, 2020), Novosibirsk: Novosibirskii gosudarstvennyi universitet ekonomiki i upravleniya «NINKh», 2021, pp. 57–70. (In Russ.).

24. Fadeikina N.V., Shvetsova N.S., Stepanov K.K., Priputenko A.V. On the application of professional standards in the field of consumer lending, *Problemy finansovo-kreditnogo obespecheniya novoi ekonomiki* [Problems of financial and credit support of the new economy], Collection of scientific papers based on the materials of the national scientific and practical conference (Novosibirsk, December 25, 2020), Novosibirsk: Novosibirskii gosudarstvennyi universitet ekonomiki i upravleniya «NINKh», 2021, pp. 70–85. (In Russ.).

25. Tsakaev A.Kh. Proportional regulation of the financial market in ensuring Russia's Economic security, *Ekonomicheskaya bezopasnost'*, 2021, Vol. 4, No. 4, pp. 927–942. DOI: 10.18334/ecsec.4.4.113154 (In Russ.).

26. Kuznetsova V.V. International experience of proportional banking regulation, *Gosudarstvennoe upravlenie. Elektronnyi vestnik*, 2018, No. 69, pp. 80–102. (In Russ.).

27. Stepanov K.K., Shvetsova N.S., Fadeikina N.V. About the strategy and policy of a credit institution for capital and risk management, *Sibirskaya finansovaya shkola*, 2019, No. 2 (133), pp. 52–64. (In Russ.).

28. Valentseva N.I., Pomorina M.A. Modernization of business models of certain groups of Russian commercial banks, *Vestnik Finansovogo universiteta*, 2016, No. 6, pp. 108–119. (In Russ.).

About the authors

Natal'ya V. Fadeikina – Doctor of Economics, Professor, Honored Scientist and Honored Economist of the Novosibirsk Region, Professor of the Department of Public Finance of the Novosibirsk State University of Economics and Management, Editor-in-Chief of the "Sibirskaya finansovaya shkola" magazine, Novosibirsk, Russia.

ORCID: 0000-0002-5864-9668

E-mail: fadeikinav@yandex.ru

Nadezhda S. Shvetsova – Chief Methodologist of BCS Fintech LLC, Novosibirsk, Russia.

E-mail: nadya.shvetsova@gmail.com