

УДК 336.71

***В. В. Копеин***

Кемеровский институт (филиал) Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, Кемерово, e-mail: valkem2@mail.ru

***Т. М. Костина***

Кемеровский институт (филиал) Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, Кемерово, e-mail: kostina.tm@kemerovorea.ru

***А. Ю. Хирная***

Кемеровский институт (филиал) Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, Кемерово, e-mail: hirnaya.ay@kemerovorea.ru

## **СИМПТОМАТИКА ИЗМЕНЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ**

**Ключевые слова:** регион, финансы, банковская система, финансовая безопасность, устойчивость развития, инвестиционная привлекательность.

В статье анализируются основные структурные изменения в банковском сегменте региона сырьевой ориентации, в числе которых ведущими можно считать укрупнение банковских активов, снижение доходности кредитных операций, сокращение количества региональных банков. Отмечается, что ситуации по уровню устойчивости, структурных сдвигов в финансовой и банковской системе регионов неоднозначны. Сложность состоит в невозможности локализовать региональную банковскую систему, оценить ее влияние на социально-экономическую динамику территории. Обращено внимание на отсутствие четкого представления о составе банковской системы региона. Делается вывод об ослаблении финансовой безопасности банковской системы и региона в целом. Методология исследования основывается на сочетании эмпирической базы и теоретического анализа причинно-следственных связей в современной банковской деятельности. Выделена необходимость разработки стратегии банковского сектора региона, в которой приоритетами должны стать привлекательные условия для малого и среднего бизнеса и развития региональных банков. Указывается, что сегмент малого и среднего бизнеса всегда имел опору в виде региональных банков, но в настоящее время эти потребители переориентируются на работу с банками федерального уровня. В прикладном отношении проведенный анализ позволит создать основу для формирования банковской системы России, адаптированной к новым условиям хозяйствования с выделением регионального сегмента финансового сектора. Это улучшит финансовую устойчивость регионов и повысит их инвестиционную привлекательность, а также обеспечит эффективное функционирование регионального банковского сектора.

***V. V. Kopein***

Kemerovo Institute (branch) of Plekhanov Russian University of Economics, Kemerovo, e-mail: valkem2@mail.ru

***T. M. Kostina***

Kemerovo Institute (branch) of Plekhanov Russian University of Economics, Kemerovo, e-mail: kostina.tm@kemerovorea.ru

***A. Yu. Kirnaya***

Kemerovo Institute (branch) of Plekhanov Russian University of Economics, Kemerovo, e-mail: hirnaya.ay@kemerovorea.ru

## **SYMPTOMS OF CHANGES IN THE BANKING SYSTEM AT THE REGIONAL LEVEL**

**Keywords:** region, finance, banking, financial security, sustainability, investment attractiveness.

The article analyzes the main structural changes in the banking segment of the commodity-oriented region, among which the leading ones are the consolidation of bank assets, the decline in the profitability of credit transactions, the reduction in the number of regional banks. It is noted that the situation on the level of stability, structural changes in the financial and banking system of the regions is ambiguous. The difficulty lies in the inability to localize the regional banking system and assess its impact on the socio-economic dynamics of the territory. Attention is drawn to the lack of a clear picture of the composition of the region's banking system. The conclusion is made about weakening the financial security of the banking system and the region as a whole. The methodology of the study is based on a combination of empirical basis and theoretical analysis of causal relationships in modern banking activities. The need to develop a strategy for the region's banking sector, which should prioritize attractive conditions for small and medium-sized businesses and the development of regional banks, has been highlighted. It is pointed out that the segment of small and medium-sized businesses has always had a foothold in the form of regional banks, but now these consumers are refocusing on working with federal banks. In applied terms, the analysis will create a basis for the formation of the Russian banking system, adapted to the new economic conditions with the allocation of the regional segment of the financial sector. This will improve the financial sustainability of the regions and increase their investment attractiveness, as well as ensure the efficient functioning of the regional banking sector.

## Введение

**Актуальность.** Народному хозяйству постсоветской России свойственны периоды, наполненные экономическими явлениями с элементами различных социально-экономических укладов, сложившейся структурой производства, в том числе экстенсивного по ряду отраслей. Эволюция экономических явлений разнонаправлена, их взаимосвязи на фоне мирового кризиса многообразны и значимы для общей динамики социально-экономического развития страны. В ряде стран наблюдается относительная стабилизация экономического положения, осложняемая политическими событиями [1, 2]. На экономику России помимо мировых факторов кризисного характера существенное влияние оказывают экономические санкции, введенные США и странами Европы. По различным оценкам, итоги 2017–2018 гг. в сравнении с предыдущими периодами демонстрируют некоторое оживление деловой активности и улучшение ситуации в России. Хотя однозначного мнения об уверенной положительной динамике социально-экономических показателей пока не сложилось [3].

**Изученность проблемы.** Попыток оценить направления и масштабы воздействия экономических санкций и политической нестабильности сделано много, о чем свидетельствует возрастающий объем научных публикаций. Особый интерес для экспертов представляет влияние внутренних и внешних факторов на банковский сектор России, распределению территориальной структуры [4, 5]. Именно финансовая сфера служит своеобразным индикатором здоровья организации хозяйственной деятельности и является источником ресурсов для вложений в реальный сектор экономики. Российская финансовая система и ее банковский сегмент ранее были активными участниками мирового финансового рынка, поэтому ограничение доступа России к зарубежным кредитным ресурсам осложнило работу отечественной банковской системы и формирование ее ресурсной базы [6, 7]. Российский банковский сектор как основной элемент финансовой системы определяет состояние ее надежности и устойчи-

вости, которые в значительной мере определяют намерения инвесторов.

**Целесообразность разработки темы.** Инвестиционная привлекательность любых регионов также определяется состоянием условий для финансового сектора. Поэтому вопросы обеспечения банковского сектора ресурсами и их размещения требуют контроля над этими процессами, так как оперативный и грамотный контроль, своевременное реагирование на риски повышают устойчивость банков, что положительно отражается на финансовой безопасности страны. При этом в российских регионах ситуация по уровню устойчивости финансовой и банковской системы может существенно отличаться. Нет однозначного понимания о региональной банковской системе – какие элементы входят в нее и как они локализованы в географическом, экономическом, финансовом планах.

**Научная новизна.** Экономическое развитие российских регионов всегда имело значительную дифференциацию, а в условиях кризиса оно приобрела еще больший разброс и вариации. Централизация финансовых ресурсов и сжатие банковского сектора определяет необходимость разработки региональной банковской политики как механизма формирования финансового сегмента региона, который сможет обеспечить финансовую безопасность на региональном уровне. Как инструмент проведения такой политики следует рассмотреть банковский сектор, способный оперативно, полноценно решать задачи местного и регионального уровня, удовлетворять потребности банковских клиентов, в настоящее время в большей степени малого и среднего бизнеса. Тенденции в банковских секторах регионов разнообразны и имеют свои особенности, но подход, ориентированный на развитие банковского сектора под решение конкретных задач региона, сопряжен с вопросами надежности и устойчивости развития [8, 9, 10].

## Материал и методы исследования

Объектом исследования является банковский сектор региона, в котором экономика, бюджет, социальная обстановка формируется добывающими отраслями, топливно-энергетическим

комплексом. Предметом исследования является банковская деятельность и ее особенности в регионе. При этом определение предмета исследования не является полностью закрытым, так как его изучение затрагивает другие аспекты финансовой, социальной ситуации, в том числе – устойчивости развития и финансовой безопасности региона. Мониторинг, обзор литературы общего и специального характера логично укладываются в методологическую палитру работы, не утяжеляют ее и позволяют идти к достижению цели с минимальными затратами.

Применение исторического метода базируется на аксиоматическом принятии эволюционного развития экономики. Это свойственно диалектическому подходу как единственному научному варианту изучения явлений в динамике. Методология исследования в сформирована в структуре изучения экономических явлений при разделении процесса познания на эмпирический и теоретический уровни. Гносеологически это отражает диалектический взгляд на природу вещей и явлений всеобщего порядка. Изучение взаимосвязей экономических явлений и элементов обоснованно требует применения статистических и эконометрических методов, позволяющих формализовать выявляемые тенденции.

#### **Результаты исследования и их обсуждение**

По оценкам ведущих российских экспертов, прибыль российской банковской системы в 2017 году составила 790 млрд руб., что на 140 млрд руб. меньше, чем в 2016 году. Этот показатель уже в 4 раза выше значения прибыли, показанной по итогам 2015 года. Колебания банковской прибыли за последние годы были весьма значительны, но динамика прибыли определяет положительный тренд и адаптацию банковского сегмента к новым условиям. По итогам 2018 г. прибыль составила уже 1344 млрд руб., рост – 41% по сравнению с 2017 г. На этот тренд оказала влияние и реализация механизма резервирования на возможные потери по ссудам, в соответствии с которым банки создают дополнительные резервы, уменьшая прибыль в условиях увеличе-

ния кредитного риска. С 2013 г. процентная прибыль по операциям банковского сектора с юридическими лицами стабильно превышала 1,2 трлн руб., с физическими лицами – менее 0,4 трлн руб. Банковская маржа снижается, прогнозируется ее снижение до 3% в год. Тем не менее, банковская деятельность остается эффективной, хотя по работе с населением рентабельность невысока изначально и здесь нет особого прогресса. Следует отметить, что с октября 2019 г. Банк России планирует включить очередную охлаждающую процедуру для рынка потребительского кредитования. Пока темпы его роста превышают 20% в год, поэтому планируется ограничивать выдачу кредита лицам, ежемесячные выплаты которых составляют более 50% дохода. Это обернется для банков необходимостью резервировать дополнительные и существенные средства – по оценкам, – 75–100 млрд руб.

Продолжает сокращаться количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на 1.12.2018 – 490 (на 1.01.2017 действующих кредитных организаций – 623), на 1.03.2019 – 435. Эта тенденция стала уже основной характеристикой общей архитектуры банковского сектора.

Сжатие банковского сегмента имеет наибольшее большие темпы в Москве. Всего за 2010–2016 гг. были лишены лицензий 389 банков, при этом наибольшее количество – в Москве – 239, Республике Дагестан – 22 банка, Санкт-Петербурге (10 банков). На эти регионы пришлось 70% всего объема закрытых банков [11, 12]. Что касается закрытия филиалов банков в регионах в связи с лишением лицензии, то наибольшее количество филиалов было закрыто в Дагестане (58), Санкт-Петербурге (46), Тюменской области (34). На эти регионы пришлось 33% всех закрытых в России филиалов банков.

Стабильно высоким остается доля действующих кредитных организаций, размещенных в Центральном федеральном округе, в том числе в Москве и Московской области (276 и 248 единицы соответственно), что составляет 57% от общего количества. По итогам 2017 года совокупные активы банковского сектора выросли

с 80 до 85 трлн руб. благодаря росту рублевых активов с 58 до 66 трлн руб., тогда как активы в иностранной валюте несколько уменьшились (с 22 до 19 трлн рублей). В 2017 г., как и в 2016 г., основная доля в совокупных активах банковского сектора (58,5 %) приходилась на банки, контролируемые государством (на 01.01.2017 – 58,3 %). По показателям концентрации банковского бизнеса Россия находится на уровне середины списка европейских стран, причем существенно ближе к странам с низкими показателями концентрации. В активах банковского сектора доля пяти крупнейших российских кредитных организаций на начало 2018 составляет 55,8% (на 1.01.2017 – 55,3%), а у 19 европейских стран данный показатель существенно выше. Максимальная концентрация отмечена в таких странах, как Греция (97,3%), Эстония (88,0%), Литва (87,1%); в 9 странах Европы концентрация ниже – у Люксембурга (27,6%); далее следуют Германия (31,4%) и Австрия (34,5%).

Крупные российские многофилиальные банки в 2017–2018 гг. продолжали оптимизацию своих внутренних структурных подразделений, общее количество которых уменьшилось на 914 единиц и к 2018 году составило 33286 (на 1 января 2017 – 34200). В результате изменений количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, уменьшилось с 23,3 с 2016 года до 22,7 в 2017 году, однако во многих случаях это компенсировалось расширением спектра предоставляемых населению и бизнесу электронных банковских услуг.

В региональном аспекте описанные тенденции в сфере банковской деятельности в целом присутствуют, нередко приобретая специфическую региональную окраску. Прежде всего, это касается общей конструкции банковского сектора, в котором участвуют банки региональной прописки. В экономике российских регионов банки местного уровня продолжают играть важную роль. Они связаны с местными предприятиями, с малым и средним бизнесом, активно работают с населением. Но сегодня региональная банковская система переживает не лучшие времена своей

жизни. Жесткая политика Банка России, системный контроль над деятельностью банков, их острая борьба за клиента при сокращении доходных направлений банковского бизнеса и общей банковской маржи стали объективными характеристиками современных финансовых условий. На местные рынки активно внедряются крупные федеральные банки и небанковские структуры, что усиливает конкуренцию, в которой региональные банки зачастую проигрывают и теряют клиентскую базу. В 2017 году сокращение количества действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов: число региональных банков уменьшилось с 302 до 277 (по причине отзыва 20 лицензий и реорганизации пяти кредитных организаций); 15 региональных банков проходят процедуру финансового оздоровления. Доля региональных банков в совокупных активах российского банковского сектора по итогам года незначительно сократилась – с 9,5 до 9,3% [13]. Все эти особенности меняют пространственную структуру регионального банковского сектора и организацию банковского бизнеса.

Географический фактор, проявлением которого стало расширение филиальной сети крупных федеральных банков, уверенно вышел на ведущие роли в перестройке региональной банковской системы. Наряду с процессом консолидации банковского капитала – слиянием мелких и средних банков, концентрации и укрупнения, ужесточены условия работы для местных региональных банков. Крупный бизнес обслуживается федеральными банками, оставив на долю региональных банков мелкий и средний бизнес. Но и этот сегмент предпринимательства все чаще уходит к крупным банкам. В 2000 г. в Москве и Московской области было сконцентрировано 47% российских банков и 83% банковских активов, в 2016 г. – 52% и около 90% активов банковского сектора [13, 14]. Такая ситуация показывает, что в регионах остается все меньше региональных участников финансового рынка, нередко ставя их на грань выживания. Благодаря снижению операционных расходов, совершенствованию банковских технологий, а также сосредоточению расчетных,

учетных и аналитических операций в головных офисах произошла оптимизация филиальной сети. Основной структурной единицей стали операционные офисы, в которые преобразуются действовавшие подразделения банков. Уменьшается степень влияния региональных банков на эффективность трансформации сбережений в кредиты. Некоторые региональные банки лишились лицензии. Важным аспектом регионального финансового сектора является невозможность его локализации: административные границы регионов не совпадают с границами зон влияния региональных и федеральных банков.

В Кемеровской области наблюдаются аналогичные тенденции – снижение доли рынка, занимаемого самостоятельными кредитными организациями. Это вызвано небольшим размером собственных средств (капитала), отсутствием резервов роста за счет ухода крупных клиентов в филиалы федеральных банков и сокращением надежных кредитоспособных клиентов малого и среднего бизнеса. Повышается финансовая зависимость региона от финансов других регионов.

Отличительной особенностью кузбасской экономики является преобладание городов с моноструктурным характером экономики. Фактически 24 муниципальных образований имеют монопрофильную структуру экономики (доминирование одного вида экономической деятельности). Эти территории имеют высокое значение для обеспечения экономической стабильности и социальной устойчивости в Кузбассе, поскольку на долю доминирующих отраслей их промышленности (добыча полезных ископаемых (угля и железной руды) и металлургическое производство) приходится более 70% всего объема отгруженных товаров, произведенных в области. Кроме того, они являются бюджетообразующими отраслями региона.

По статистическим данным на территории Кемеровской области число зарегистрированных кредитных организаций в 2018 г. осталось таким же, как и в 2017 г. – 8 единиц. К 2017 г. количество филиалов действующих кредитных организаций с 9 сократилось до 8, их которых 6 из них имеют право

на осуществление банковских операций [13]. В 2019 году была отозвана лицензия у еще одного регионального банка Кемеровской области – «Кемсоцинбанка». С 2014 г. уставный капитал действующих кредитных организаций снижается и с 2,1 млрд руб. он понизился до 1,4 млрд руб.

Особенность системы кредитования Кемеровской области, как и большинства российских регионов, заключается в том, что головные представительства банков расположены за пределами региона. Непосредственно в регионе действуют филиалы кредитных организаций, осуществляющих банковские операции. В области работают филиалы: Кемеровский РФ АО «Россельхозбанк», Кемеровский ф-л АО КБ «Агропромкредит», Кузбасский филиал АО «Углеметбанк», филиал Банка «Газпромбанк» (АО) в г. Кемерово, филиал ООО КБ «Кольцо Урала» в г. Кемерово, Филиал № 11 ПАО «Мособлбанк», Кемеровский филиал ПАО АКБ «Связь-Банк», Кемеровское отделение № 8615 ПАО «Сбербанк».

В период 2014–2017 гг. значительно вырос объем убытков кредитных организаций Кемеровской области. Общий объем прибыли, полученной действующими кредитными организациями в этот период, сократился в 3,5 раза. Причинами этому могли послужить значительные расходы банков, связанные с формированием резервов на возможные потери, а также снизившаяся активность на рынке кредитования юридических лиц. Все это свидетельствует о снижении устойчивости и стабильности финансовой безопасности банковской системы региона.

Снижается качество заемщиков, наблюдается спрос на кредиты и некоторый рост объемов кредитования и даже снижение объемов просроченной задолженности, но при этом темп роста просроченной кредиторской задолженности в Кемеровской области все равно остается выше, чем по России в целом. Банки учитывают возросшие риски кредитования и начисляют на выданные кредиты большие резервы по ссудам. Вместе с этим почти весь банковский сектор осуществляет политику оптимизации, то есть проводит масштабные

мероприятия по снижению своих затрат. Происходит сокращение персонала, ликвидация невыгодных и убыточных подразделений, снижение заработной платы сотрудников.

В Кемеровской области по-прежнему сохраняется консервативный сценарий формирования финансовых ресурсов: вклады остаются популярным способом сохранения средств. Объем вкладов (депозитов) физических лиц продолжает увеличиваться. Если в 2017 г. их объем составил 237 млрд руб., то на начало 2018 г. он возрос на 8,9% (до 257 млрд руб.). Средний размер вклада в расчете на одного жителя Кемеровской области вырос за год на 11% и составил почти 100 тыс. рублей.

Выдача кредитов – основной вид банковской деятельности, поэтому анализ показателей, связанных с кредитованием, остается ключевым элементом в изучении работы банковской сферы. В структуре выданных банковской сектором Кемеровской области кредитов большую часть занимают кредиты добывающей промышленности – 37% (2018 г.). На долю населения приходится 27%, обрабатывающая промышленность – 20%. Отмечается рост банковского кредитования. На 1 августа 2018 года за 12 месяцев он увеличился в целом на 62% до 477 млрд руб. Складывается тенденция, когда происходит снижение уровня доходов населения и потребительского спроса на фоне роста объемов кредитования при увеличении объема вкладов. Быстро растет ипотечное кредитование, объем выданных кредитов за 7 месяцев 2018 года увеличился на 72% по сравнению с 7 месяцами 2017 года. Банковских кредитов жители Кузбасса взяли за этот же период на 41% больше (103 млрд руб.).

На рост кредитования повлияло смягчение требований к финансовому положению заемщиков, реализация государственной программы субсидирования жилищных кредитов для семей с несколькими детьми. Немаловажную роль сыграло снижение ставок по ипотечному кредитованию. На 1 августа 2018 года средняя ставка по кредитам физическим лицам составила 13,8%, по выданной с начала года ипотеке – 9,6%. Это на 1,3 и на 1,9% ниже, чем

в 2017 году. Кредиты стали доступней, многие воспользовались возможностью рефинансирования взятых ранее кредитов под более выгодную процентную ставку. В 2018 году средний размер потребительского кредита в Кемеровской области составлял 136 тыс. руб.

Особенностью банковской деятельности в регионе сырьевой ориентации и добычи энергоресурсов является то, что на объеме кредитования отражается динамика спроса на уголь. Угледобывающая отрасль остается одной из ведущих отраслей в Кемеровской области, поэтому рост объема добычи и продаж угля приводит к росту потребительского спроса населения, и, соответственно, – к спросу на кредиты и крупные покупки. Среднемесячная заработная плата в Кемеровской области в 2018 г. увеличилась с начала года на 9,8% до 37478 руб. Но рост средней заработной платы не отражает адекватного роста доходов населения. В общей и специальной литературе была отмечена некорректность расчета Росстата реальных доходов населения, что привело к необходимости смены этой методики. В области, как и в целом по России наблюдается ситуация, при которой уровень закредитованности населения остается достаточно невысоким, но доля проблемных кредитов выше, чем в странах с более высокой долговой нагрузкой. В общем объеме банковских кредитов доля проблемных кредитов в России в 2 раза выше, чем в среднем в мире, и в 1,7 раза выше, чем в Европе.

В целом в Кемеровской области наблюдаются и другие, схожие с общероссийскими, тенденции. В частности, объем кредитования физических лиц увеличивается, просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам снижается. Но увеличивается опережающими темпами объем депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. При этом уровень жизни, как большей части населения России, так и Кемеровской области нельзя оценить как высокий. Как и в других регионах, доходы населения продолжают снижаться, а расходы при этом увеличиваются. Кемеровская область по-прежнему остается регионом с невысокой стоимостью жизни и ведения бизнеса, невысокой

покупательской способностью, высокой чувствительностью к повышению цен в массовом потребительском сегменте, консервативной стратегией использования денежных средств.

Происходящая перестройка структуры экономики, адаптация к новым условиям хозяйствования, привлечение собственных источников финансирования в развитие отечественных производств меняют и требования к финансовой системе, банковскому сектору. Инвестору требуется ясное понимание перспектив вложения своих денежных средств во всех аспектах: технические и технологические преимущества, надежность не только инвестиционного проекта, но и финансовую стабильность на местах, что способствует и уровню финансовой, экономической, продовольственной безопасности региона [15, 16].

Много пишется и говорится о необходимости развития малого бизнеса и оказания всесторонней помощи. Но пока серьезных прорывов в росте количества малых и средних предприятий не наблюдается. Банковский сектор крайне заинтересован в этом движении, так как в этот сегмент войдут, конечно, местные региональные банки, не такие мощные, как федеральные, но готовые обслуживать рынок малого и среднего бизнеса. Требуется создание привлекательных для клиентов условий, чтобы местный малый и средний бизнес обслуживался и кредитовался в региональных банках. Этим целям должна быть посвящена программа развития банковского сектора региона. При стабильной клиентской базе можно обеспечить эффективное функционирование региональных банков, что должно быть заложено в качестве критерия обеспечения безопасности кредитно-банковской сферы.

В этой работе должны принять участие все субъекты кредитного рынка: банки, территориальные учреждения Банка России, органы законодательной и исполнительной властей. Приоритетом программы должен стать комплексный подход к обеспечению финансовой стабильности региональных банков, оформленный законодательно. Целесообразны разработка и принятие областного закона, который предусматривал бы возможность предоставления региональными коммерческими банками кре-

дитов под бизнес-проекты с оптимальным распределением рисков между банками, территориальным управлением Центрального банка Российской Федерации по Кемеровской области, а также органами исполнительной власти. Эти параметры должны быть введены в качестве критериев в систему мониторинга финансовой безопасности. При этом, учитывая различные подходы к развитию экономики, говорить о возможности определения стандартного набора показателей финансовой безопасности и количественных значений этих показателей, однозначно определяющих уровень финансовой безопасности, пока нельзя.

### Заключение

Последнее десятилетие становления российской экономики демонстрирует формирование специфических тенденций в деятельности банковского сектора. Меняются внешние и внутренние условия хозяйствования, происходит реформирование банковского пространства. Укрупнение банков, сокращение количества банковских структур, активное вхождение банковского сервиса в интернет, структурные изменения заемщиков – все эти тенденции влияют на общее состояние финансового рынка. Много проблем возникает при оценках устойчивости социально-экономического развития регионов, необходимые при формировании региональной экономической политики и выборе инвестора. Общая неустойчивость в финансовой сфере, отсутствие внятных перспектив развития банковской среды не способствуют финансовой безопасности и устойчивости. И такие вопросы лежат не только в практическом аспекте – для инвесторов. Проблема финансовой безопасности остается одним из актуальнейших вопросов теории и практики современной экономической науки. Банковская система России находится в стадии перестройки и это не может не сказаться на регионах. Их финансовая безопасность становится не просто оценкой устойчивости развития, но показателем системного состояния финансовой среды. Подходов к решению этих методических и теоретических вопросов достаточно много, единой позиции пока не выработано, что осложняет построение модели развития экономики России и понимание инвестором.

*Библиографический список*

1. Мау, В. (2018). На исходе глобального кризиса: экономические задачи 2017–2019 гг. // Вопросы экономики. №3. С. 5–29.
2. Филимонова, Е.А., Методологические особенности учета неоднозначности социально-экономических процессов и оценки финансовой безопасности / Е.А. Филимонова, А.В. Копеин // Экономика и предпринимательство. 2016. №3-1 (68-1). С. 141–147.
3. Филимонова, Е.А. Влияние импортозамещения на социально-экономическую динамику, экономическую, продовольственную и финансовую безопасность региона / Е.А. Филимонова, А.В. Копеин, Н.Д. Морозенко, В.П. Ловчиков // Экономика и предпринимательство. 2017. №3-1 (80-1). – С. 486–493
4. Зубаревич, Н. Региональная проекция нового российского кризиса // Вопросы экономики. 2015. №4. С. 37–52.
5. Филимонова, Е.А. Эмпирический базис методологических подходов к оценке финансовой безопасности государства / Е.А. Филимонова, М.И. Болдырева, А.В. Копеин // Экономика и предпринимательство. 2016. №10-1 (75-1). С. 393-399.
6. Фаттахова, О.М. Эпистемологические особенности финансовой безопасности банковской системы / О.М. Фаттахова, Е.А. Филимонова, Т.М. Костина, А.Г. Павлечко, И.И. Шурчанова // Экономика и предпринимательство. 2019. №1 (102). С. 316-320.
7. Филимонова, Е.А. Некоторые факторы конфигурации банковской системы в условиях экономического кризиса / Е.А. Филимонова // Внедрение результатов инновационных разработок: проблемы и перспективы: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2018. С. 196–199.
8. Фаттахова О.М. Инновации в системе регулирования экономической динамики и экологической сферы минерально-сырьевого кластера / О.М. Фаттахова, Е.А. Филимонова, И.И. Шурчанова, А.Г. Павлечко // Экономика и предпринимательство. 2018. №8 (97). С. 457–463.
9. Морозенко Н.Д. Теоретические основы концепции мониторинга финансовой безопасности в новой реальности / Н.Д. Морозенко, А.В. Копеин, Т.М. Костина, В.П. Ловчиков // Экономика и предпринимательство. 2018. №5 (94). С. 1100–1104.
10. Филимонова, Е.А. О систематизации методологических подходов к анализу ресурсной базы финансовой системы / Е.А. Филимонова, О.М. Фаттахова, И.И. Шурчанова // Экономика и предпринимательство. 2018. №1 (90). С. 230–233.
11. Васильева, О., Новопашина А. Отзыв банковских лицензий и депозиты населения в российских регионах // Вопросы экономики. 2018. №11. С. 105–124.
12. Филимонова, Е.А. Банковский кредит в системе продовольственной и финансовой безопасности / Е.А. Филимонова // Социогуманитарный вестник. 2017. №1 (17). С. 44–49.
13. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный (дата обращения 17.06.2019).
14. Агеева, С., Мишура, А. Региональная банковская система в России: тенденции и факторы пространственного развития // Вопросы экономики. 2017. №1. С. 123–141.
15. Ланцева, Т.Г. Финансовые аспекты повышения продовольственной безопасности / Т.Г. Ланцева, В.П. Ловчиков, А.В. Копеин, Т.В. Сеницына, Н.Д. Морозенко // Экономика и предпринимательство. 2019. №2 (103). С. 394–401.
16. Филимонова, Е.А. Проблемы методологии экономической безопасности в условиях экономического кризиса / Е.А. Филимонова // Российское предпринимательство. 2015. Т. 16. №13. С. 1949–1964.