



ПОТЕНЦИАЛ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ирина А. Семина¹, isemina@mail.ru, ☎ 0000-0002-7468-3102

Лариса Н. Фоломейкина¹, folomejkina@mail.ru, ☎ 0000-0003-0172-2024

Наталья В. Яковенко², n.v.yakovenko71@gmail.com, ☎ 0000-0003-4203-0040

¹ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва», ул. Большевикская, д. 68/1, г. Саранск, 430005, Россия

²ФГБОУ ВО «Воронежский государственный лесотехнический университет имени Г. Ф. Морозова», ул. Тимирязева, 8, г. Воронеж, 394087, Россия

Аннотация

Актуальность темы обусловлена тем, что для любого государства развитие финансово-кредитной системы является важным фактором, определяющим экономический рост, расширение потенциальных возможностей и улучшение жизненного уровня населения. Развитие финансовой системы в России происходит в условиях сложных макроэкономических изменений, которые связаны как с общемировыми процессами корректировки условий экономической деятельности, так и с внутренними проблемами стагнации национального экономического развития.

Цель исследования - оценка потенциала кредитно-финансовой системы на уровне субъектов Российской Федерации. Методология. Методологической базой исследования выступил диалектический метод. В работе также применены системный и институциональный подходы, аналитический, картографический и статистический методы. Результаты. Финансово-кредитный потенциал регионов формируется в ходе деятельности и развития государственных, муниципальных, корпоративных и частных финансовых организаций и домашних бюджетов. В России отмечается недостаток финансовых ресурсов в России, что оказывает колоссальное воздействие на развитие финансовых отношений между экономическими субъектами. В результате проведенной оценки выделены следующие группы по потенциалу кредитно-финансовой системы России: регионы с высоким, средним, ниже среднего и низким потенциалом кредитно-финансовой сферы. Выводы. Региональная структура РФ характеризуется дифференцированными группами регионов, отличающимися по масштабам финансово-кредитного потенциала в отраслевом разрезе. В лидерах – крупные финансовые центры (Москва и Санкт-Петербург), регионы сырьевого экспорта (ХМАО, Тюменская область, ЯНАО) и некоторые промышленные регионы ((Республики Башкортостан и Татарстан, Пермский край, Самарская и


Свердловская области). Аграрные регионы имеют наименьший финансовый потенциал, за исключением Краснодарского края.


Ключевые слова: кредит, финансы, потенциал, Российская Федерация, регион.



Конфликт интересов: авторы заявили об отсутствии конфликта интересов.

Для цитирования: Семина И.А., Фоломейкина Л.Н., Яковенко Н.В. Потенциал кредитно-финансовой системы субъектов Российской Федерации / И.А. Семина, Л.Н. Фоломейкина, Н.В. Яковенко // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. – 2023. – Т. 11. – № 2 (61). – С. 141–156. – *Библиогр.: с. 153–155 (18 назв.)*. – DOI: <https://doi.org/10.34220/2308-8877-2023-11-2-141-156>.

POTENTIAL OF THE CREDIT AND FINANCIAL SYSTEM OF THE REGIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION

Irina A. Semina¹, isemina@mail.ru,  0000-0002-7468-3102

Larisa N. Folomeykina¹, folomejkina@mail.ru,  0000-0003-0172-2024

Nataliya V. Yakovenko², n.v.yakovenko71@gmail.com,  0000-0003-4203-0040

¹ *Mordovian State University named after N.P. Ogarev, 68/1 Bolshevikskaya Str., Saransk, 430005 Russian Federation*

² *State University of Forestry and Technologies named after G.F. Morozov, Timiryazeva str., 8, Voronezh city, 394087, Russian Federation*

Abstract

The relevance of the topic is due to the fact that for any state, the development of the financial and credit system is an important factor determining economic growth, expanding potential opportunities and improving the standard of living of the population. The development of the financial system in Russia takes place in the context of complex macroeconomic changes, which are associated with both the global processes of adjusting the conditions of economic activity, and with the internal problems of stagnation of national economic development. The purpose of the research is to assess the potential of the credit and financial system at the level of the regions of the Russian Federation. Methodology. The methodological basis of the research was the dialectical method. The systemic and institutional approaches, analytical, cartographic and statistical methods were also applied in the work. Results. The financial and credit potential of regions is formed in the course of activity and development of state, municipal, corporate and private financial organizations, and household budgets. There is a lack of financial resources in Russia, which has a huge impact on the development of financial relations between economic entities. As a result of the assessment the following groups of Russia's regions are identified by the potential of the credit and financial system: regions with high, medium, below average and low potential of the credit and financial sector. Conclusions. The regional structure of the Russian

Federation is characterized by differentiated groups of regions. They differ in the scale of financial and credit potential in the sectoral context. The leaders are large financial centres (Moscow and St. Petersburg), regions with raw material exports (the Khanty-Mansi autonomous district, the Tyumen region, the Yamalo-Nenets autonomous district) and some industrial regions (the Republics of Bashkortostan and Tatarstan, the Perm Krai, the Samara and Sverdlovsk oblasts). Agrarian regions have the least financial potential, with the exception of the Krasnodar Krai.

Keywords: credit, finance, potential, Russian Federation, region.

Conflict of interest: the authors declares no conflict of interest.

For citation: Semina I.A., Folomeykina L.N., Yakovenko N.V. (2023) Potential of the credit and financial system of the regions of the Russian Federation. *Aktual'nye napravleniya nauchnyh issledovaniy XXI veka: teoriya i praktika* [Current Directions of Scientific Research of the XXI Century: Theory and Practice], Vol. 11, No. 2 (61), pp. 141-156 (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.34220/2308-8877-2023-11-2-141-156>.

Введение

Современное состояние мировой банковской сферы в значительной степени определяется активизацией процессов интернационализации и глобализации, что существенно усиливает конкуренцию на финансовых рынках. Первостепенной целью развития российского финансового рынка является улучшение благосостояния граждан, бизнеса и общества в целом, а также достижение национальных приоритетов. Одной из основных задач рынка является трансформация сбережений в инвестиции. Затем, для того чтобы эти функции могли быть выполнены, рынок должен устойчиво развиваться и своевременно откликаться на экономические запросы, предоставляя необходимые финансовые продукты и услуги. Для обеспечения выполнения функций российского финансового рынка, включая трансформацию сбережений в инвестиции, важно, чтобы сам рынок развивался устойчиво и отвечал на изменения экономических запросов, предоставляя необходимые финансовые продукты и услуги.

На финансовых рынках участвуют различные игроки, включая заемщиков, кредиторов и инвесторов, которые ведут переговоры о предоставлении займов в инвестиционных целях. Заемщики и кредиторы, как правило, обменивают деньги в обмен на возврат инвестиций в определенный срок в будущем. Производные инструменты также торгуются на финансовых рынках, которые представляют собой контракты, определяемые на основе показателей базового актива.

При определении руководящих принципов привлечения капитала в рамках финансовой системы финансируемый проект, и кто их финансирует, решает планировщик, который может быть бизнес-менеджером. Таким образом, финансовая система обычно организуется посредством централизованного планирования, рыночной экономики или сочетания того и другого.

Экономика с централизованным планированием структурирована вокруг центрального органа власти, такого как правительство, которое принимает экономические решения относительно производства и распределения продуктов для конкретной страны. Рыночная экономика - это когда ценообразование на товары и услуги определяется совокупным решением граждан и владельцев бизнеса, что часто приводит к влиянию спроса и предложения.

Финансовые рынки функционируют в рамках государственной нормативной базы, которая фильтрует виды транзакций, которые могут быть проведены. Финансовые системы жестко регулируются из-за их влияния и возможностей содействия росту реальных активов.

Финансовая система состоит из множества компонентов в зависимости от уровня. С точки зрения компании, ее финансовая система включает процедуры, которые следуют за ее финансовой деятельностью. Она будет включать такие аспекты, как финансы, бухгалтерский учет, доходы, расходы, заработная плата и многое другое.

С региональной точки зрения финансовая система, как упоминалось выше, облегчает обмен средствами между заемщиками и кредиторами. Участниками на региональном уровне могут быть банки и другие финансовые учреждения, такие как расчетные центры.

Финансовая система на глобальном уровне представляет собой комплекс взаимодействий между финансовыми учреждениями, инвесторами, центральными банками, правительственными органами, Всемирным банком и множеством других участников.

Финансовый потенциал является ключевой составляющей региональной финансовой системы.

Составляющие финансового потенциала имеют разную степень сложности в формировании, функционировании и использовании. Каждая из вышеперечисленных составляющих имеет различные масштабы, разный уровень стабильности с позиций как учета, так и вообще получение.

Все составляющие финансового потенциала региона зависят от многих факторов как экономического (нехватка финансовых ресурсов, высокая стоимость нововведения, высокий экономический риск), так и не экономического характера ((недостаточная юридическая эффективность законодательных и нормативно-правовых документов, неразвитость инновационной инфраструктура, рынка технологий), которые необходимо исследовать. [18].

Один из подходов к определению термина «финансовый потенциал региона» заключается в том, чтобы рассматривать его как совокупность денежных ресурсов, имеющихся в регионе, и оценить их структуру и объем, которые определяют возможности региона для распределения общественного продукта и финансирования всех сфер его деятельности без необходимости искать дополнительные источники финансирования в других регионах. Согласно другому подходу, его отождествляют с «налоговым потенциалом» и ограничивают бюджетом и децентрализованными фондами, остающимися в распоряжении предприятий и организаций; понимают как особую форму отражения экономического потенциала территории и т.д. [12-17].

Кредитно-финансовое обслуживание – это: «обслуживание, в основе которого лежит кредитно-финансовая система, предоставляющая различные кредитно-финансовые услуги.

Кредитно-финансовая система строится на банковских и иных кредитных учреждениях, правовых формах организаций, страховых компаниях, микрофинансовых организациях, служащих ядром предоставления данных услуг. Каждая из кредитно-финансовых организаций предоставляет различные виды услуг.

Цель исследования – оценка потенциала кредитно-финансовой системы субъектов Российской Федерации.

Материал и методы исследования

В исследовании были применены методы пространственного анализа - для анализа территориального размещения учреждений кредитно-финансовой системы; статистические – для оценки потенциала кредитно-финансовой системы, ГИС-технологий – для картографического отображения состояния и тенденций развития кредитно-финансовой системы. Для оценки потенциала кредитно-финансовой сферы были использованы основные показатели, дифференцированные по трем основным группам: потенциала кредитно-финансовой сферы, вовлеченности населения и уровня его обслуживания (рис. 1).

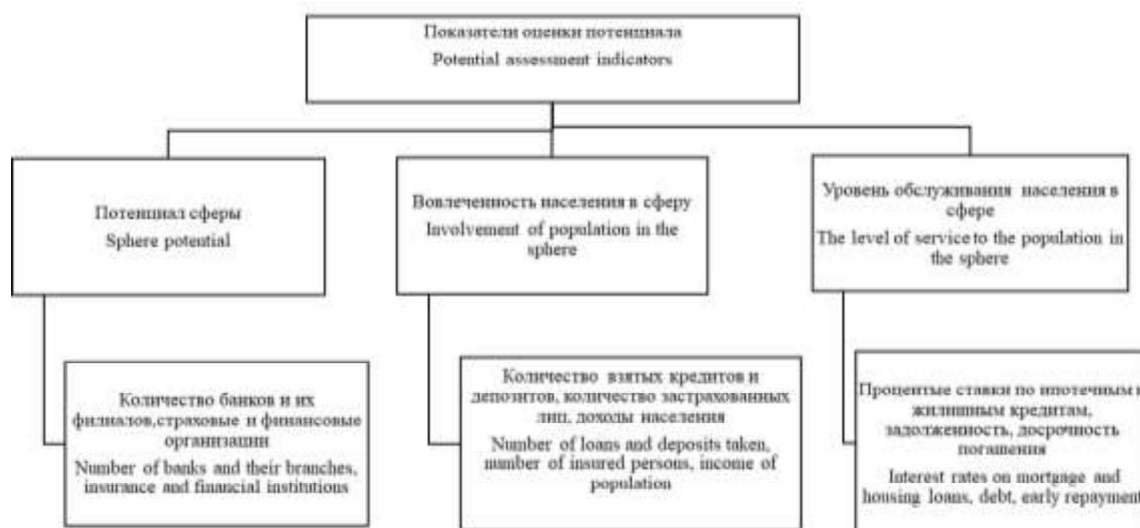


Рисунок 1 - Показатели оценки потенциала финансово-кредитной сферы
Figure 1 - Indicators for assessing the potential of the financial and credit sector

Источник: собственная композиция авторов
Source: author's composition

Данные показатели позволяют оценить потенциал регионов в кредитно-финансовой сфере, вовлеченность населения в данный сектор, уровень обслуживания и функционирования кредитно-финансовой сферы.

Показатели, которые необходимы для изучения кредитно-финансовой сферы сложны, каждый из них характеризуется особенностью вычисления.

Для анализа потенциала в кредитно-финансовой сфере необходимо учитывать не только количество банковских, страховых и других финансовых организаций, но и социально-экономические параметры, характерные для исследуемых регионов, и то как количество данных организаций соотносится с населением.

Для анализа вовлеченности населения в кредитно-финансовый сектор необходимо учитывать доходы жителей регионов, количество вкладов и кредитов на каждого человека,

уровень застрахованности [2]. Для анализа уровня обслуживания сферы в целом – процентные ставки по кредитам и депозитам применимые к населению. Все эти основные первоуровневые показатели, содержатся в статистических сборниках, характеризуют уровень развития кредитно-финансового сектора Российской Федерации. Второй уровень показателей – это индексы, на основе которых можно выявить основные региональные различия в развитии кредитно-финансовой сферы

Информационной базой исследования выступили нормативно-правовые документы, законы и постановления Правительства РФ и Указы Президента РФ, а также материалы специальных экономических изданий и текущей периодики по проблемам денежно-финансовой сферы.

Результаты исследования и их обсуждение

Данной проблематике в том или ином контексте уделено внимание во многих публикациях как российских, так и зарубежных авторов. Так, например, Черепанов А.Ю. [8] показывает роль примененных к России в 2022 году санкций в части финансовой сферы, излагает наиболее значимые принятые решения, экспертную оценку степени их влияния на финансовую систему и экономику страны в целом. Особое внимание автор уделяет исследованию дальнейшего функционирования банковской системы и структурной перестройки организации финансовой деятельности хозяйствующих субъектов и государства [2,7,9,18].

В ряде работ [10,11] раскрываются особенности кредитно-финансовой сферы Российской Федерации, ее структура и проблемы развития.

Михальская Л.С., Шаповалова Ю.В. [4] подчеркивают, что «финансовая стабильность оказывает прямое влияние на экономическую систему государства в целом. Это объясняется тесной взаимосвязью финансовых отношений внутри бюджетно-налоговой системы, внебюджетных фондов, кредитно-банковской сферы и на фондовой бирже, которые влияют на все аспекты экономики.

Как указывает Литвиненко И.Л.: «В современной национальной финансово-кредитной системе, предсказуемость ее развития является необходимым фактором ее жизнеспособности и устойчивости на долгосрочный период. Сопоставимость экономических показателей обеспечивает устойчивость магистральных финансово-кредитных потоков как во временном, так и в географическом измерении на всех уровнях финансово-кредитной системы, включая глобальный уровень» [3].

В основе кредитно-финансового обслуживания лежит кредитно-финансовая система, которая представляет собой своего рода совокупность кредитно-финансовых отношений, существующих в России, различные формы и методы кредитования и других кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих такого рода отношения.

Основу кредитно-финансовой системы осуществляют два важнейших звена – банковская и парабанковская системы, которые в свою очередь подразделены на структурные элементы. Современная кредитно-финансовая система России представлена на рисунке 2. Она является самой универсальной системой, так как несет основную нагрузку по кредитно-финансовому обслуживанию всего хозяйственного оборота и населения.



Рисунок 2 - Современная кредитно-финансовая система

Figure 2 - Modern credit and financial system

Источник: собственная композиция авторов

Source: author's composition

Рассматривая нынешнее состояние кредитно-финансовой сферы РФ, можно отметить, что с 2008 года ситуация в российской экономике заметно ухудшилась. Величина и структура предложенных кредитных продуктов неотъемлемо зависят от многочисленных внутренних и внешних факторов. На экономический рост в целом и динамику банковского кредитования значительное влияние оказывают высокая волатильность цен на нефти и соответствующая безработица в отраслях, наиболее заинтересованных в углеводородах.

По данным Центрального банка Российской Федерации на январь 2020 года, количество зарегистрированных кредитных учреждений составляет 561. Около 469 из них могут привлекать средства в депозиты, а 151 имеют право на операции с драгоценными металлами. В то же время, характерной особенностью банковской системы РФ является сравнительно малое количество коммерческих банков с разветвленной филиальной сетью, что делает ограниченными возможности клиентов получать банковские услуги в определенных регионах. Например, ПАО «Сбербанк» имеет более развитую филиальную сеть, включающую в себя 10 территориальных банков, 92 головных отделения и 63 иностранных представительства и филиалов.

Как и соотношение количества банков и их филиалов к численности населения, количество финансовых и страховых организаций имеет схожую тенденцию – верхнюю позицию занимают федеральные округа, имеющие наибольшее количество финансовых организаций – это Центральный, Северо-Западный федеральные округа. Показатель в данных округах даже выше, чем в целом по Российской Федерации, что говорит о развитости и высоком потенциале в кредитно-финансовой сфере. Также можно выделить регионы, помогающие развиваться федеральным округам в данной сфере и накапливать потенциал.

В Центральном федеральном округе отметим г. Москву и Липецкую область, остальные регионы развиваются примерно в равном соотношении. В Северо-Западном округе – г. Санкт-Петербург, Калининградская и Вологодская области.

Рассмотрев крупные, средние и малые банковские организации, можно сказать, что наиболее влиятельными считаются крупные банки, они играют решающую роль в формировании всей банковской системы страны, определяют денежный оборот. Являясь транснациональными корпорациями, крупные банки представляют свои кредитно-финансовые услуги на международной арене, а также представляют интересы своей страны.

Малые и средние банки – являются региональными организациями, которые отвечают за интересы региональных субъектов и обеспечивают кредитно-финансовыми услугами свой регион и население.

Население выбирает те организации, которые имеют устоявшееся положение на рынке банковского сектора. Наиболее предпочтительны крупные банковские организации, которые наиболее приемлемы к доверию населения. Так же важным фактором являются доходы населения, на которые они ссылаются в выборе реализации кредитно-финансовых услуг.

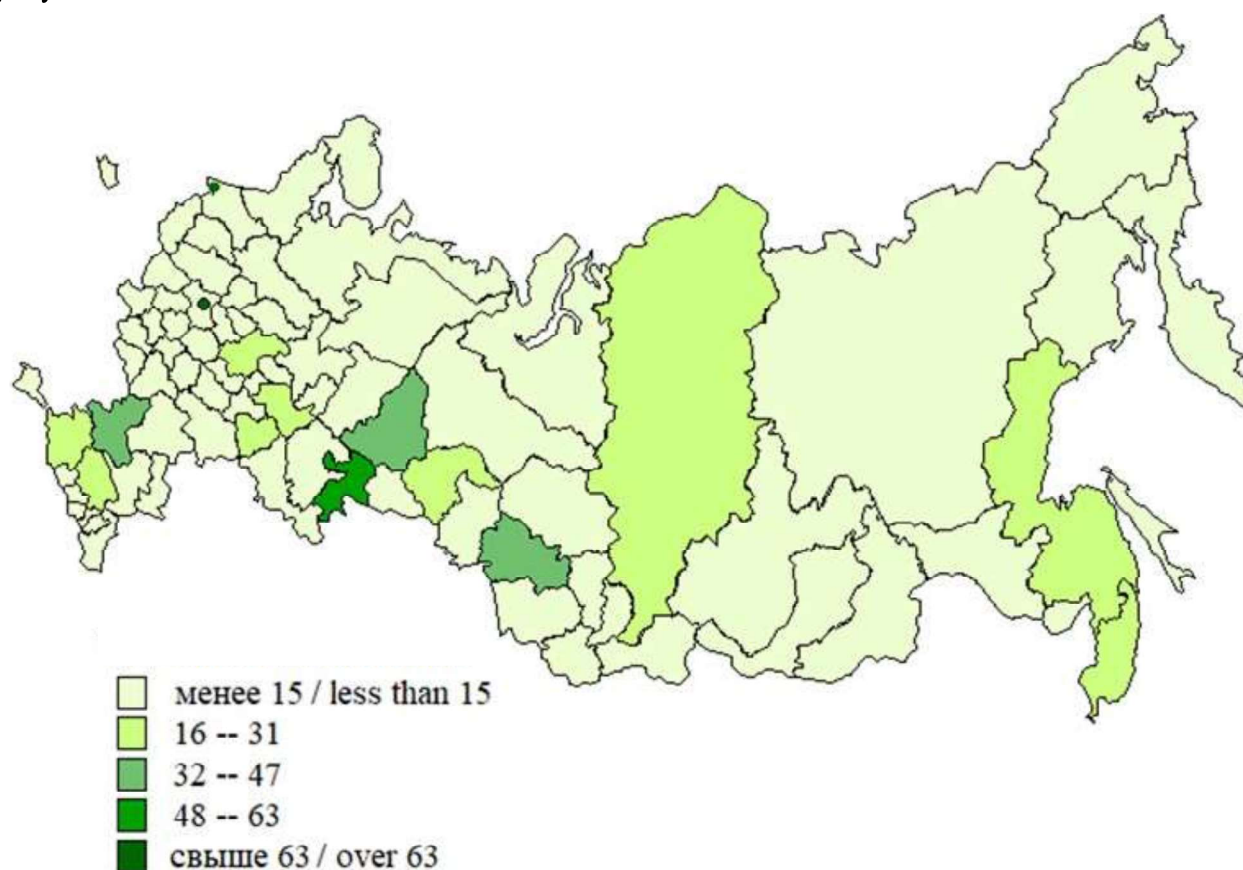


Рисунок 3 - Банки и их филиалы в субъектах РФ, 2020 г.

Figure 3 - Banks and their branches in the regions of the Russian Federation, 2020.

Источник: собственная композиция авторов

Source: author's composition

Между тем, финансирование экономики регионов недостаточно активно осуществляется региональными банками. В 79 регионах России доля местных банков в

выдаче кредитов компаниям и населению не превышает 10%, а в 37 регионах их доля составляет менее 1%, либо такие банки отсутствуют вовсе. С 2016 года региональные банки демонстрируют низкие темпы роста кредитного портфеля в сравнении с федеральными банками, и только в 18 регионах удалось достичь положительных показателей в кредитовании. Поэтому доля местных банков в реализации кредитов в большинстве регионов значительно сократилась [6].

Несмотря на уменьшение доли местных банков в кредитовании экономики вдвое с 2016 года, Татарстан продолжает являться крупнейшей региональной банковской системой. В то время как лидером по доле местных банков в предоставлении кредитов клиентам является Республика Крым. Однако региональные банки сохраняют свои позиции в привлечении средств компаний и населения, хотя их доля уменьшается. В 18 регионах России, доля местных банков в привлечении средств клиентов превышает 10%.

Большинство средств, привлеченных в регионах, не направляется на кредитование местной экономики. В 40 регионах России все еще сохраняется высокое соотношение «депозиты/кредиты» в местных банках, превышающее 150%, причем в 27 из них это соотношение увеличилось с 2016 года. Это указывает на отсутствие достаточного числа заемщиков высокого качества в регионах и на сложности конкуренции с крупнейшими федеральными участниками.

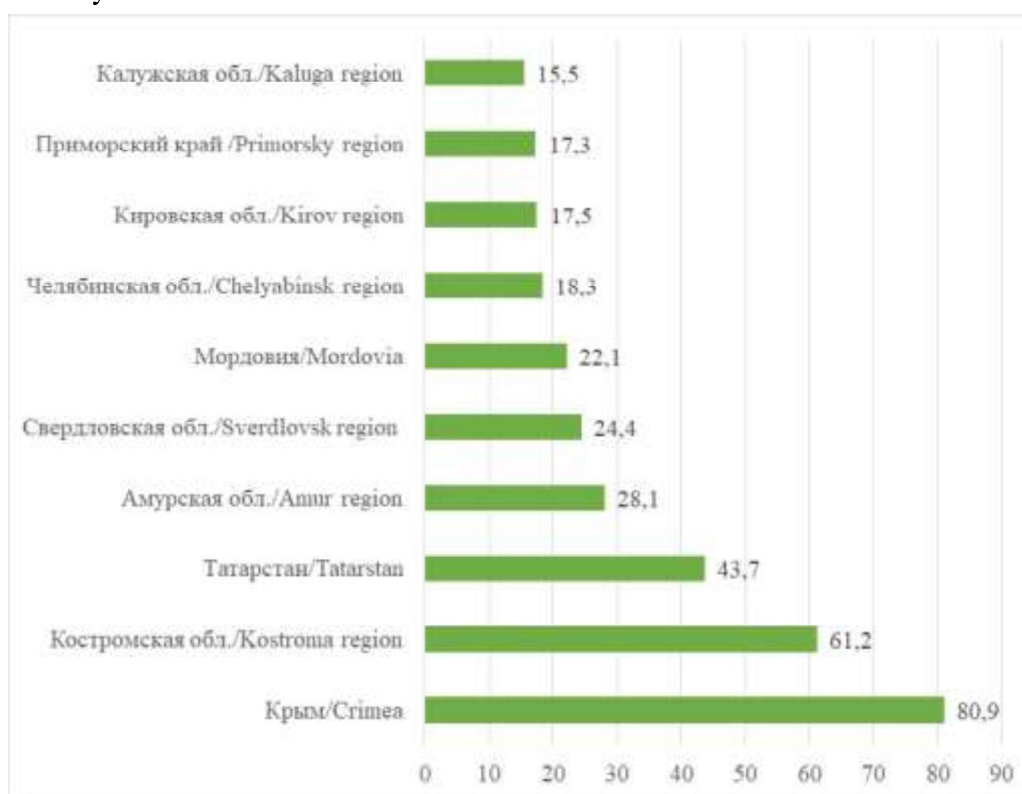


Рисунок 4 - Крупнейшие регионы по доле местных банков в привлечённых клиентских средствах

Figure 4 - Largest regions by share of local banks in customer funds raised

Источник: собственная композиция авторов

Source: author's composition

Вовлеченность региональных банков в финансирование экономики их регионов оставляет желать лучшего. За исключением Республики Крым и Татарстана, ни в одном из

79 регионов РФ (за вычетом Москвы, Санкт-Петербурга, Московской и Ленинградской областей) местные банки не выделяют более 10% средств на кредитование компаний и населения.

В 37 регионах РФ местные банки либо не представлены, либо имеют меньше 1% долю в выдаче кредитов клиентам. В топ-20 по общему объему банковских кредитов входят следующие субъекты: Воронежская, Тульская, Кемеровская, Иркутская области, Красноярский край, Республика Башкортостан, Ямало-Ненецкий автономный округ.

Сокращение общего числа кредитных организаций – это глобальный тренд, который усиливается в периоды экономического спада и финансовых кризисов, включая Россию. Банковская сфера является одним из секторов экономики, которые чрезвычайно подвержены внешнему воздействию и снижению макроэкономической динамики. В настоящее время в России функционирует 427 кредитных организаций, включая 388 коммерческих банков и 39 небанковских кредитных организаций. С 2019 года банки разделены на два типа - банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Большую часть активов в банковской системе контролируют 11 системно значимых кредитных организаций (СЗКО), включая 15 их дочерних кредитных организаций, которые владеют более 70% общих активов в системе.

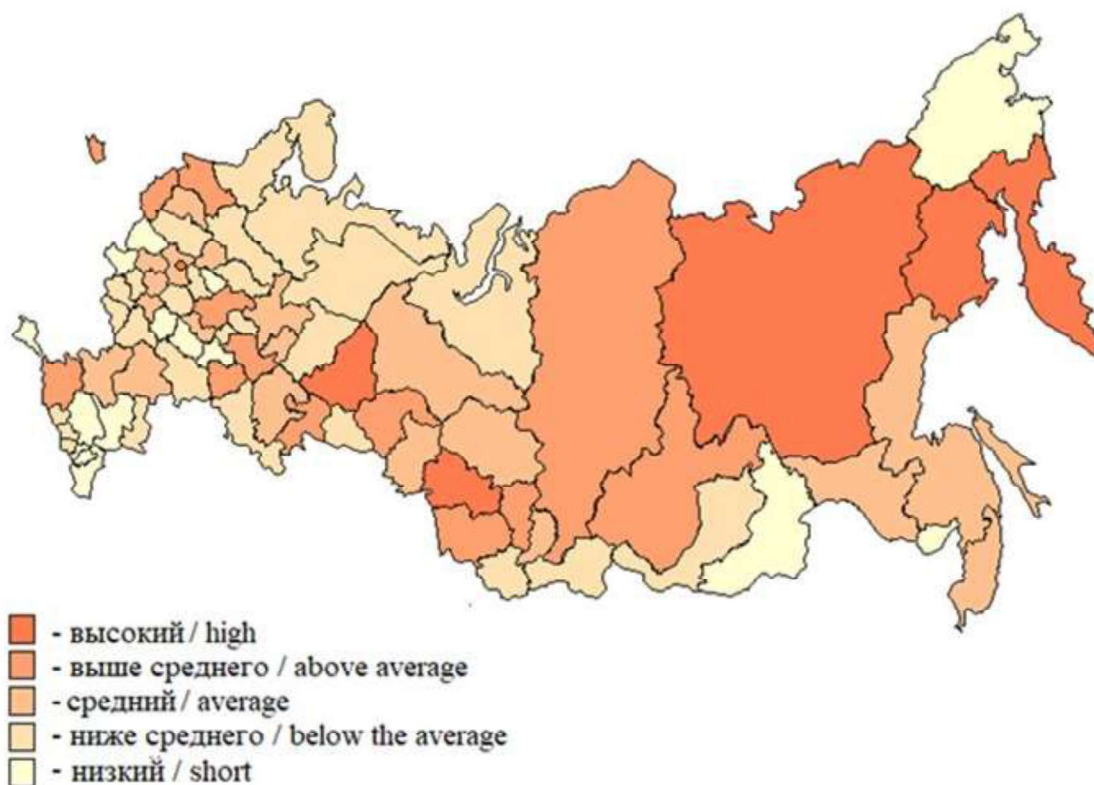


Рисунок 5 - Потенциал финансово-кредитной сферы субъектов России, 2020 г.
Figure 5 - Potential of the credit and financial system of the regions of the Russian Federation, 2020

Источник: собственная композиция авторов
Source: author's composition

Исходя из проведённых расчетов, все субъекты РФ можно разделить на следующие группы по потенциалу кредитно-финансовой сферы:

Группа регионов с высоким потенциалом кредитно-финансовой сферы - г. Москва, Магаданская область, г. Санкт-Петербург, Свердловская область, Республика Саха (Якутия), Камчатский край, Новосибирская область, Республика Татарстан.

Группа регионов с потенциалом кредитно-финансовой сферы выше среднего – Челябинская область, Ленинградская область, Красноярский край, Самарская область, Нижегородская область, Краснодарский край, Псковская область, Кемеровская область, Иркутская область, Калининградская область, Республика Алтай, Тюменская область.

Группа регионов потенциалом кредитно-финансовой сферы со средним потенциалом кредитно-финансовой сферы: Ростовская область, Амурская область, Калужская область, Сахалинская область, Республика Мордовия, Московская область, Новгородская область, Республика Башкортостан, Приморский край, Хабаровский край, Ярославская область, Омская область, Удмуртская Республика, Кировская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Липецкая область, Волгоградская область, Республика Хакасия, Томская область, Тульская область, Воронежская область

Группа регионов с потенциалом кредитно-финансовой сферы ниже среднего: Пермский край, Республика Бурятия, Республика Коми, Вологодская область, Оренбургская область, Республика Марий Эл, Тверская область, Саратовская область, Чувашская Республика, Алтайский край, Костромская область, Белгородская область, Республика Карелия, Ямало-Ненецкий автономный округ, Курганская область, Республика Тыва, Республика Адыгея, Архангельская область, Курская область, Мурманская область, Владимирская область, Республика Северная Осетия – Алания, Карачаево-Черкесская Республика, Орловская область, Астраханская область, Рязанская область, Кабардино-Балкарская Республика, Ненецкий автономный округ.

Группа регионов с низким потенциалом кредитно-финансовой сферы: Ивановская область, Чеченская Республика, Еврейская автономная область, Ставропольский край, Ульяновская область, Чукотский автономный округ, Забайкальский край, Тамбовская область, Брянская область, Республика Калмыкия, Смоленская область, Пензенская область Республика Крым, г. Севастополь, Республика Дагестан, Республика Ингушетия.

Важно отметить, что наблюдается постоянное уменьшение количества кредитно-финансовых учреждений в настоящее время, что обусловлено главным образом слиянием и поглощением банковских организаций, фальсификацией их отчетности и лишением лицензий. Существует общая тенденция по уровню кредитования, страхованию и депозитной деятельности во всех регионах и федеральных округах России. Регионы с высокой вовлеченностью населения в кредитно-финансовую сферу – Москва, Московская область, Красноярский край, Санкт-Петербург. Низкая вовлеченность характерна для регионов Северо-Кавказского федерального округа, Республики Крым и Севастополя.

Сейчас фокус развития кредитно-финансового сектора больше сконцентрирован на предоставлении кредитов, а не на вкладной деятельности. Вместе с тем количество кредитов сократилось на 40%, так как банки выдают кредиты только тем, кто имеет высокую кредитоспособность и надежность. Большинство населения имеет несколько кредитов в разных банках, а ставки на кредиты снижаются в то время как депозитные ставки

повышаются, что приводит к отставанию сектора от рынка. Около 60% населения являются участниками кредитно-финансовой сферы.

По уровню обслуживания кредитно-финансового сектора прослеживается та же тенденция. Регионы с высоким уровнем обслуживания – Москва, Московская область, Красноярский край. Средний уровень обслуживания – Татарстан, Башкортостан, Самарская область, Архангельская область. Низкий уровень обслуживания характерен для Северо-Западного федерального округа. Большой частью население регионов России ориентировано на погашение своих задолженностей, и, в основном, за счет личных сберегательных средств.

По прогнозам, в течение ближайших лет процесс сокращения числа региональных банков будет продолжаться, хотя и с менее значительными темпами. Уход с рынка может быть как принудительным (в связи с отзывом лицензии), так и органическим -путем добровольной ликвидации или продажи более крупному игроку.

В ближайшие годы основным вызовом для экономики России является необходимость преобразования бизнес-моделей и адаптации к новым условиям, при этом сохраняя разумные уровни долговой нагрузки заемщиков.

Заключение

Таким образом, можно отметить повышение значимости кредитно-финансовой сферы, что стало возможно благодаря наличию развитой инфраструктуры в виде кредитных учреждений и других финансовых организаций. Тем не менее, одной из основных причин замедления развития этой сферы является ограниченный доход населения в различных регионах. Несмотря на это, жители все активнее вовлекаются в кредитно-финансовую сферу. Современная тенденция на российском банковском рынке свидетельствует об ухудшении финансового положения как кредиторов, так и заемщиков. В ближайшей перспективе этот тренд не изменится, что может быть свидетельством дальнейшего снижения привлекательности российского бизнеса для внутренних и внешних кредиторов. В результате возрастут риски для каждого заемщика, увеличится размер резервов на возможные потери по ссудам, снизится кредитный портфель, а также сократится кредитование инвестиционных проектов, которое является важным для экономики.

Постоянное повышение потребности в финансовых ресурсах при низком уровне формирования ресурсной базы, стали обычным явлением в большинстве регионов России. Перед органами местной власти постах необходимость решения сложной проблемы: так перераспределить имеющиеся финансовые ресурсы, чтобы удовлетворить потребности субъектов территории, а также профинансировать мероприятия, способствующие социально-экономическому развитию, в частности за счет финансирования инновационных программ.

Мониторинг реализации стратегии управления финансовыми потенциалом развития региона предусматривает постоянный контроль за сим процессом и своевременное выявление новых факторов, еще не были учтены при формировании стратегии, а также отклонений, которые могут негативно повлиять на эффективность региональной финансовой системы. При реализации соответствующей стратегии регионального развития

невозможно предусмотреть все факторы влияния на финансовую систему региона и идентифицировать их качественные характеристики, поэтому обязательно необходимо проводить ее корректировку с учетом новых внутренних и внешних условий

Формирование финансово-кредитного потенциала регионов связано с принятием эффективных управленческих решений по распределению финансовых ресурсов, учитывая и минимизируя риски. Хотя система управления риском не может полностью исключить возможность рисков, она помогает прогнозировать их возникновение, определять источники и оценивать их влияние, а также принимать соответствующие управленческие решения. Для этого необходима надежная и достоверная информация об объекте риска, которая позволяет принимать более эффективные решения в сложившейся ситуации.

На макроуровне важнейшей задачей является принятие решений, направленных на стабилизацию экономики страны и укрепление коммерческих банков. Это нужно для предотвращения потерь правовых и физических лиц и обеспечения сохранения их активов, накоплений и благосостояния.

Библиографический список

1. Винникова И. С., Кузнецова Е. А., Голованова С. О. Динамика развития кредитной сферы России: перспективы и прогнозы. *Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования*. 2019; № 4(38):128-134.
2. Курманова Д.А. Финансовые технологии на розничном рынке банковских услуг. *Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия экономика*. 2019; 1 (27): 60–67.
3. Литвиненко И. Л. Финансово-кредитная система России в условиях турбулентности: новые вызовы. *Финансовые исследования*. 2020; 4(69): 51-62.
4. Михальская Л.С., Шаповалова Ю.В. Финансовая система и безопасность экономики России в условиях санкций. *Финансы. Учет. Банки*. 2021; 1-2(34-35): 67-75.
5. План мероприятий («дорожная карта») по реализации основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов. Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72117776/#review>.
6. Региональные банковские системы | Аналитический обзор. Режим доступа: https://ratings.ru/files/research/NCR_Regional_Banks_Oct2019.pdf
7. Спешилова Н.В., Дедеева С.А., Галушко М.В., Арькова О.В. Современное состояние банковской системы в РФ. *Экономика и предпринимательство*. 2022; 6 (143): 127-132.
8. Черепанов А. Ю., Полякова Е.В. Финансовые санкции против России в 2022 году: оценка степени влияния на финансовую систему и дальнейшие перспективы. *Экономика и предпринимательство*. 2022; 4(141): 88-91. DOI 10.34925/EIP.2022.141.4.013.
9. Яковенко Н.В., Поросенков Ю.В. Теоретико-методологические подходы к исследованию депрессивных регионов России. *Вестник Воронежского государственного университета. Серия: География. Геоэкология*. 2013; 2:10-21.
10. Beck T., Da-Rocha-Lopes S., Silva A. F. Sharing the pain? credit supply and real effects of bank bail-ins. *Rev Financ Stud*. 2021; 34(4):1747-1788.
11. Belozyorov S. A., Sokolovska O. Economic Sanctions against Russia: Assessing the Policies to Overcome their Impact. *Economy of Regions*. 2020; 16 (4): 1115-1131. DOI 10.17059/ekon.reg.2020-4-8.

12. Engelman B. Modeling credit risk in the presence of central bank and government intervention. *Journal of Risk Model Validation*. 2022; 16 (1): 1-18. DOI 10.21314/JRMV.2021.013.
13. Grandi P., Bozou N. Bank Market Power and Access to Credit: Bank-Firm Level Evidence From the Euro Area. *Journal of Financial Services Research*. 2023. 63(1): 63-90. DOI 10.1007/s10693-021-00373-w.
14. Ruddy J.A. An Analysis of Bank Financial Strength Ratings and Credit Rating Data. *Risks*. 2021; 9:155. <https://doi.org/10.3390/risks9090155>.
15. Tian L., Han L., Mi B. Bank competition, information specialization and innovation. *Rev Quant Finan Acc*. 2020; 54: 1011–1035 <https://doi.org/10.1007/s11156-019-00815-6>
16. Tsutsieva M.V., Gioeva E. G. The credit policy of bank. *Modern Science*. 2018; 4-1: P. 138-142.
17. Wang T., Liu, G. Qi Multi-classification assessment of bank personal credit risk based on multi-source information fusion. *Expert Systems with Applications*. 2022; 191:116236. DOI 10.1016/j.eswa.2021.116236
18. Yakovenko N.V., Ten R.V., Komov I.V. Sustainability assessment of social and economic development of municipalities in the Voronezh region. *Sustainability*. 2021; 13 (19). DOI 10.3390/su131911116.

References

1. Vinnikova I. S., Kuznecova E. A., Golovanova S. O. Dinamika razvitiya kreditnoj sfery Rossii: perspektivy i prognozy [Dynamics of development of the credit sphere of Russia: prospects and forecasts]. *Innovacionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya= Innovative economy: prospects for development and improvement*. 2019; № 4(38):128-134. (In Russ.).
2. Kurmanova D.A. Finansovye tekhnologii na roznichnom rynke bankovskih uslug [Financial technologies in the retail market of banking services]. *Vestnik UGNTU. Nauka, obrazovanie, ekonomika. Seriya ekonomika =Bulletin. Science, education, economics. Economics series*. 2019; 1 (27): 60–67. (In Russ.).
3. Litvinenko I. L. Finansovo-kreditnaya sistema Rossii v usloviyah turbulentnosti: novye vyzovy [The financial and credit system of Russia in the conditions of turbulence: new challenges]. *Finansovye issledovaniya=Financial research*. 2020; 4(69): 51-62. (In Russ.).
4. Mihal'skaya L.S., Shapovalova Yu.V. Finansovaya sistema i bezopasnost' ekonomiki Rossii v usloviyah sankcij [The financial system and the security of the Russian economy under sanctions]. *Finansy. Uchet. Banki = Finance. Accounting. Cans*. 2021; 1-2(34-35): 67-75. (In Russ.).
5. Plan meropriyatij («dorozhnaya karta») po realizacii osnovnyh napravlenij razvitiya finansovogo rynka Rossijskoj Federacii na period 2019–2021 godov [The action plan («roadmap») for the implementation of the main directions of development of the financial market of the Russian Federation for the period 2019-2021.]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72117776/#review>. (In Russ.).
6. Regional'nye bankovskie sistemy | Analiticheskij obzor [Regional banking systems | Analytical review] Url.: https://ratings.ru/files/research/NCR_Regional_Banks_Oct2019.pdf (In Russ.).
7. Speshilova N.V., Dedeeva S.A., Galushko M.V., Ar'kova O.V. Sovremennoe sostoyanie bankovskoj sistemy v RF. [The current state of the banking system in the Russian Federation]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo= Economics and entrepreneurship*. 2022; 6 (143): 127-132. (In Russ.).
8. Cherepanov A. YU., Polyakova E.V. Finansovye sankcii protiv Rossii v 2022 godu:

ocena stepeni vliyaniya na finansovuyu sistemu i dal'nejshie perspektivy [Financial sanctions against Russia in 2022: assessment of the degree of impact on the financial system and future prospects]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*= Economics and entrepreneurship. 2022; 4(141): 88-91. DOI 10.34925/EIP.2022.141.4.013. (In Russ.).

9. Yakovenko N.V., Porosenkov Yu.V. Teoretiko-metodologicheskie podhody k issledovaniyu depressivnyh regionov Rossii [Theoretical and methodological approaches to the study of depressed regions of Russia]. *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Geografiya. Geoekologiya*= Bulletin of the Voronezh State University. Series: Geography. Geocology. 2013; 2:10-21. (In Russ.).

10. Beck T., Da-Rocha-Lopes S., Silva A. F. Sharing the pain? credit supply and real effects of bank bail-ins. *Rev Financ Stud.* 2021; 34(4):1747-1788.

11. Belozyorov S. A., Sokolovska O. Economic Sanctions against Russia: Assessing the Policies to Overcome their Impact. *Economy of Regions.* 2020; 16 (4): 1115-1131. DOI 10.17059/ekon.reg.2020-4-8.

12. Engelmann B. Modeling credit risk in the presence of central bank and government intervention. *Journal of Risk Model Validation.* 2022; 16 (1): 1-18. DOI 10.21314/JRMV.2021.013.

13. Grandi P., Bozou N. Bank Market Power and Access to Credit: Bank-Firm Level Evidence From the Euro Area. *Journal of Financial Services Research.* 2023. 63(1): 63-90. DOI 10.1007/s10693-021-00373-w.

14. Ruddy J.A. An Analysis of Bank Financial Strength Ratings and Credit Rating Data. *Risks.* 2021; 9:155. <https://doi.org/10.3390/risks9090155>.

15. Tian L., Han L., Mi B. Bank competition, information specialization and innovation. *Rev Quant Finan Acc.* 2020; 54: 1011–1035 <https://doi.org/10.1007/s11156-019-00815-6>

16. Tsutsieva M.V., Gioeva E. G. The credit policy of bank. *Modern Science.* 2018; 4-1: P. 138-142.

17. Wang T., Liu, G. Qi Multi-classification assessment of bank personal credit risk based on multi-source information fusion. *Expert Systems with Applications.* 2022; 191:116236. DOI 10.1016/j.eswa.2021.116236

18. Yakovenko N.V., Ten R.V., Komov I.V. Sustainability assessment of social and economic development of municipalities in the Voronezh region. *Sustainability.* 2021; 13 (19). DOI 10.3390/su131911116.

Сведения об авторах

Семина И.А. - кандидат географических наук, доцент, заведующий кафедрой физической и социально-экономической географии, ФГБОУ ВО «МГУ им. Н. П. Огарёва», ул. Большевикская, д. 68/1, г. Саранск, Российская Федерация, 430005, <https://orcid.org/0000-0002-7468-3102>, e-mail: isemina@mail.ru

Фоломейкина Л.Н. - кандидат географических наук, доцент кафедры физической и социально-экономической географии, ФГБОУ ВО «МГУ им. Н. П. Огарёва», ул. Большевикская, д. 68/1, г. Саранск, Российская Федерация, 430005, <https://orcid.org/0000-0003-0172-2024>, e-mail: folomejkina@mail.ru

✉ *Яковенко Н.В.* – доктор геогр.н., главный научный сотрудник НИИ ИТЛК, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный лесотехнический университет имени Г.Ф. Морозова», ул. Тимирязева, д. 8, г. Воронеж, Российская Федерация, 394087, <https://orcid.org/0000-0003-4203-0040>, e-mail: n.v.yakovenko71@gmail.com

Information about the authors

Irina A. Semina, Cand. Sci. (Geogr), Assoc. Prof., Head of the Department of Physical and Socio-Economic Geography, Mordovian State University named after N.P. Ogarev, 68/1 Bolshevistskaya Str., Saransk, Russian Federation, 430005, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7468-3102>, e-mail: isemina@mail.ru

Larisa N. Folomeykina, Cand. Sci. (Geogr), Associate Professor of the Department of Physical and Socio-Economic Geography, Mordovian State University named after N.P. Ogarev, 68/1 Bolshevistskaya Str., Saransk, Russian Federation, 430005, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0172-2024>, e-mail: folomejkina@mail.ru

✉ *Nataliya V. Yakovenko*, Doctor of Geographical Sciences, CRO, Division's Directorate of the Research Institute of Innovative Technologies and the Forestry Complex Voronezh State Forestry University named after G. F. Morozov, Timiryazev str., 8 Voronezh, Russian Federation, 394087, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4203-0040>, e-mail: n.v.yakovenko71@gmail.com

✉ - Для контактов/Corresponding author

Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика 2/2023