

СТАТЬИ

УДК 336.77:332.146.2
DOI 10.17513/fr.43474

**МЕСТО И ЗНАЧЕНИЕ КРЕДИТНОЙ СФЕРЫ
В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА**

Бадылевич Р.В., Вербиненко Е.А.

*Институт экономических проблем им. Г.П. Лузина – обособленное подразделение
ФГБУН Федерального исследовательского центра «Кольский научный центр
Российской академии наук», Апатиты, e-mail: ramapatit@rambler.ru*

В статье рассмотрена структура финансовой безопасности, включающая ряд элементов, которые находятся между собой в различной степени взаимосвязи и взаимозависимости и определяют возможности формирования достаточной финансовой базы для устойчивого развития региона. Представлены подходы (институциональный и структурный) к определению понятия «финансовая безопасность региона», раскрывающие сущность и содержание этой экономической категории. Предложено авторское определение термина «финансовая безопасность региона». Рассмотрены роль и значение кредитно-банковской безопасности как важнейшего фактора реализации воспроизводственного процесса в регионе и обеспечения его финансовой безопасности. Выделены основные функции, которые выполняет кредитная сфера в региональной хозяйственной системе, а также их взаимосвязь с основными составляющими региональной финансовой безопасности. Определены особенности функционирования региональных кредитных систем, среди которых высокая степень интеграции в общегосударственную кредитную систему, значительное влияние на кредитную сферу решений федеральных органов власти, а также зависимость показателей функционирования от экономических показателей региона размещения. Обозначены подходы к оценке кредитной сферы региона, а также комплекс индикаторов функционирования банковской сферы, которые позволяют проанализировать степень реализации основных функций кредитной системы.

Ключевые слова: финансовая система, региональный уровень, кредитная сфера, банки, финансовая безопасность региона

Исследование выполнено в рамках темы НИР 123012500049-5 «Стратегические подходы к управлению финансово-инвестиционным потенциалом для обеспечения финансовой безопасности устойчивого развития арктических регионов РФ в условиях новой геополитической реальности».

**THE PLACE AND IMPORTANCE OF THE CREDIT SPHERE
IN THE FINANCIAL SECURITY SYSTEM OF THE REGION**

Badylevich R.V., Verbinenko E.A.

*Luzin Institute for Economic Studies – Subdivision of the Federal Research Centre
«Kola Science Centre of the Russian Academy of Sciences», Apatity, e-mail: ramapatit@rambler.ru*

The article considers the structure of financial security, which includes a number of elements that are interconnected and interdependent to varying degrees and determine the possibility of forming a sufficient financial base for the sustainable development of the region. Approaches (institutional and structural) to the definition of the concept of “financial security of the region” are presented, revealing the essence and content of this economic category. The author’s definition of the term “financial security of the region” is proposed. The role and importance of credit and banking security as the most important factor in the implementation of the reproduction process in the region and ensuring its financial security are considered. The main functions performed by the credit sector in the regional economic system, as well as their relationship with the main components of regional financial security, are highlighted. The features of the functioning of regional credit systems are determined, including a high degree of integration into the national credit system, a significant impact on the credit sector of the decisions of federal authorities, as well as the dependence of performance indicators on the socio-economic indicators of the location region. Approaches to the assessment of the credit sector of the region, as well as a set of indicators of the functioning of the banking sector, which allow analyzing the degree of implementation of the main functions of the credit system, are outlined.

Keywords: financial system, regional level, credit sphere, banks, financial security of the region

The study was carried out within the framework of research project 123012500049-5 «Strategic approaches to managing financial and investment potential to ensure financial security of sustainable development of the Arctic regions of the Russian Federation in the new geopolitical reality».

В современных условиях приоритетными для любого государства являются вопросы безопасности – такого состояния хозяйства страны, которое способно обеспечить развитие государства, его экономические интересы на мировом и отечественном уровнях, его финансовую и социально-политическую стабильность, высокий уровень обороноспособности в условиях воздействия отрицательных

внешних и внутренних факторов. При этом всё большее внимание уделяется такому важнейшему элементу общей безопасности, как финансовая составляющая. В настоящее время, когда наблюдается высокая волатильность на мировых сырьевых и финансовых рынках, рост геополитической напряженности, усиление противостояния ключевых международных игроков в экономической, политической и военной сферах, вопросы обеспечения финансовой безопасности приобретают особое значение. При этом для России, являющейся крупнейшим государством по площади и включающей значительное число субъектов, существенным образом различающихся по уровню социально-экономического развития, обеспеченностью природными ресурсами, возможностью привлекать инвестиционные ресурсы, а также территориальным расположением по отношению к экономическим и финансовым центрам, методологические и прикладные исследования в области обеспечения финансовой безопасности должны учитывать как макроэкономические аспекты управления (государственный уровень), так и управление отдельными территориальными системами (региональный и муниципальный уровни). Только в условиях, когда обеспечена финансовая безопасность отдельных субъектов РФ, можно достичь целевых ориентиров, заложенных в Стратегии национальной безопасности Российской Федерации – ключевом документе, определяющем приоритеты устойчивого развития нашего государства на долгосрочную перспективу. Актуальность формирования и обеспечения финансовой безопасности в целом государства и регионов определяется значением финансовых ресурсов в проведении финансовой политики на национальном и региональном уровнях, в функционировании государства, регионов, предприятий, домохозяйств.

Целью исследования является определение значения кредитной системы для формирования достаточного уровня финансовой безопасности региона.

Материалы и методы исследования

Теоретико-методологической базой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов, посвященные изучению построения региональных финансово-кредитных систем, а также вопросам обеспечения экономической и финансовой безопасности на уровне региона.

В работе применяются графический и табличный методы для наглядного пред-

ставления полученных данных, методы анализа, обобщения, классификации.

Результаты исследования и их обсуждение

1. Подходы к содержанию понятия «финансовая безопасность региона»

Финансовая безопасность применительно к территориальным системам является одной из функциональных составляющих более широкой категории «экономическая безопасность», которая наряду с указанной областью включает также в себя инвестиционную, технологическую, промышленную, продовольственную и внешнеэкономическую составляющие.

В научной литературе встречается широкий спектр подходов к раскрытию понятия и содержания категории «финансовая безопасность региона». С одной стороны, финансовая безопасность региона рассматривается как система отношений между субъектами региональной финансовой системы, обеспечивающая устойчивое социально-экономическое положение региона и защиту интересов всех участников хозяйственной системы. Данная точка зрения на содержание региональной финансовой безопасности превалирует в работах Т.И. Ломаченко [1], Е.В. Каранина [2] и ряда других исследователей. В этом случае региональная финансовая безопасность рассматривается с точки зрения институционального подхода, а механизмы обеспечения достаточного уровня финансовой безопасности строятся на оптимизации функционирования региональных институтов, обеспечивающих реализацию основных финансовых функций на субфедеральном уровне: распределительной, контрольной, регулирующей и стимулирующей.

В качестве альтернативного взгляда в научной литературе встречается позиция, согласно которой финансовая безопасность региона рассматривается как свойство региональной финансовой системы, характеризующее самостоятельность региона, способность обеспечить его автономию при реализации финансовой политики и формировании достаточных финансовых ресурсов для обеспечения устойчивого развития. Такой подход, например, представлен в работах Т.И. Безденежных и Е.Е. Шарафанова [3], С.А. Бондарева [4, с. 12]. Данный подход позволяет рассматривать региональную финансовую безопасность с точки зрения структурно-функционального подхода. По своей сути категория «финансовая безопасность» является комплексным понятием, которое включает в себя отдельные элементы.

Таблица 1

Степень влияния решений органов власти различных уровней на достижение достаточного уровня по отдельным элементам финансовой безопасности

Элементы финансовой безопасности / Степень влияния решений органов власти по уровням	Федеральный уровень	Региональный уровень	Муниципальный уровень
Бюджетная безопасность	++	++	+
Налоговая безопасность	++	++	+
Безопасность финансово-кредитных учреждений	+++	++	–
Безопасность финансово-денежного обращения	+++	–	–
Инвестиционная безопасность	++	++	+
Инфляционно-ценовая безопасность	+++	–	–
Безопасность фондового рынка	+++	–	–
Валютная безопасность	+++	–	–

Примечание: составлено авторами.

Анализ исследований по данному вопросу позволяет выделить следующие составляющие финансовой безопасности региона: бюджетная безопасность, налоговая безопасность, безопасность кредитно-банковских учреждений, безопасность финансово-денежного обращения, инвестиционная безопасность, инфляционно-ценовая безопасность, безопасность фондового рынка, валютная безопасность.

Основной отличительной особенностью обеспечения финансовой безопасности на региональном уровне является существенное влияние на отдельные составляющие безопасности решений, принимаемых на трех уровнях власти: федеральном, региональном и местном – причем значение решений каждого из представленных уровней для отдельных элементов региональной финансовой безопасности отличается (табл. 1).

Современное распределение финансовых функций по различным уровням власти позволяет говорить о том, что ключевое значение в области обеспечения финансовой безопасности как в целом государства, так и отдельных регионов в настоящее время закреплено за федеральным уровнем. При этом некоторые элементы (безопасность финансово-денежного обращения, инфляционно-ценовая безопасность, безопасность фондового рынка, валютная безопасность) полностью регулируются и контролируются федеральными органами власти, а по другим элементам функции в области обеспечения необходимого уровня реализуются совместно с региональными и, в меньшей степени, муниципальными органами власти. Приоритетным проблемным полем в системе обеспечения финансовой

безопасности для региональных органов власти является обеспечение достаточного уровня бюджетной безопасности, налоговой безопасности, безопасности финансово-кредитных учреждений, инвестиционной безопасности.

В целом, согласно позиции авторов данного исследования, региональная финансовая безопасность должна рассматриваться как комплексная категория, которая подразумевает, с одной стороны, достижение достаточного уровня по ключевым элементам финансовой безопасности, имеющим приоритетное значение для регионального уровня (бюджетная безопасность, налоговая безопасность, безопасность кредитно-банковской системы, инвестиционная безопасность), а с другой стороны, комплексное развитие и эффективное функционирование основных региональных финансовых институтов.

Основой обеспечения достаточного уровня финансовой безопасности является непосредственное выполнение критериев, которые будут способствовать повышению финансовой независимости, устойчивости и самостоятельности отдельных регионов. К таким критериям исследователи относят отсутствие дисбаланса между наличием и использованием имеющихся в регионе финансово-экономических ресурсов, наличие выстроенной и эффективно функционирующей системы контроля финансовых ресурсов, создание условий для обеспечения необходимых показателей инвестиционной и инновационной активности [1], обеспечение возможности противодействия финансовым рискам и угрозам глобального и локального характера [3].

2. Кредитная сфера как источник формирования финансовых и инвестиционных ресурсов для развития региона

Необходимым условием обеспечения приемлемого уровня финансовой безопасности региона является формирование достаточной финансовой базы, которая, в свою очередь, определяется привлечением достаточного объема финансовых ресурсов и их эффективным распределением в рамках хозяйственной системы субъектов РФ. Основным «проводником» в системе перераспределения финансовых потоков, а также удовлетворения дополнительных потребностей в финансовых ресурсах хозяйствующих субъектов, функционирующих в региональной хозяйственной системе, является кредитная сфера, в состав которой входят органы управления, на которые возлагаются функции в области управления и контроля над кредитными операциями (территориальные отделения Центрального банка РФ), банковские организации, представленные в регионе самостоятельными коммерческими банками, филиалами и подразделениями банков, зарегистрированными в других регионах, прежде всего столичных, небанковские кредитные учреждения, а также прочие финансовые организации, участвующие в системе кредитных отношений (страховые организации, финансовые фонды, финансовые посредники и т.д.) (подробнее см. [5]).

О значимости кредитной сферы в системе обеспечения экономической и финансовой безопасности региона в своих исследованиях заявляли Н.П. Симаева [6], С.Н. Яшин, Н.И. Яшина, В.С. Кравченко [7], Н.Д. Морозенко, А.В. Копейн, В.П. Ловчиков [8] и др.

В отличие от государственной региональная финансово-кредитная сфера имеет ряд отличительных особенностей, которые обуславливают специфику ее функционирования и выполнения основных функций. Так, финансово-кредитная система отдельного региона практически неотделима от аналогичных систем других субъектов РФ, что обусловлено тем, что деятельность отдельных банков и небанковских финансовых учреждений часто не ограничивается одним регионом, а сама она интегрирована в общегосударственную финансово-кредитную систему; региональная система во многом зависима от решений финансовых органов власти федерального уровня и в меньшей степени настраивается и управляется на региональном уровне; уровень развития и степень участия в региональных экономических процессах значительно различается по субъектам РФ и определяется во многом показателями экономического развития региона, спецификой хозяйства,

удаленностью от федеральных финансовых центров, инвестиционным потенциалом и потенциальным спросом на кредитные ресурсы со стороны предприятий и организаций на определенной территории.

На основании обобщения исследований различных авторов [9–11] можно выделить ключевые функции, которые выполняет кредитно-финансовая сфера в системе регионального хозяйства:

1. Обслуживание финансовых потоков в рамках региональной хозяйственной системы и ее взаимодействия с внешними по отношению к региону субъектами и обеспечение необходимых финансовых расчетов (обслуживающая функция).

2. Осуществление перераспределения средств, формируемых различными категориями хозяйствующих субъектов в региональной экономике (органов власти, предприятий и организаций, населения, финансовых учреждений) (перераспределительная функция).

3. Стимулирование развития различных отраслей и секторов регионального хозяйства за счет кредитования реального сектора экономики и финансирования инвестиций в основной капитал (стимулирующая функция).

4. Аккумуляция временно свободных финансовых ресурсов с целью сохранения и приумножения капитала экономических субъектов (сберегательная функция).

5. Доведение импульсов денежно-кредитной политики, реализуемой Центральным банком, до региональной экономики (посредническая функция).

6. Обеспечение мониторинга и контроля над процессами формирования финансовых средств и осуществлением финансовых сделок с целью выполнения принципов прозрачности и законности (контрольная функция).

Каждая из приведенных функций обеспечивает достижение необходимого уровня и целевых значений индикаторов для отдельных ключевых полей региональной финансовой безопасности (рисунок).

Безусловно, на данный момент ключевую роль в финансово-кредитной сфере на региональном уровне занимают банковские учреждения. Несмотря на то, что доля банковских кредитов в источниках финансирования инвестиций в основной капитал на протяжении последних двух десятилетий остается по сравнению с ведущими странами на стабильно невысоком уровне (в среднем доля данного источника за 2010–2022 гг. составила 9,8%, при этом максимальное значение наблюдалось в 2017–2018 гг. – 11,2% [12]), бан-

ковское кредитование во многом является важнейшим источником привлечения заемных средств для малых и средних организаций, не имеющих значительных собственных средств, которые можно направить на финансирование инвестиций и развитие производственного потенциала. Наряду с ключевым значением банковского кредитования для достижения высокого уровня инвестиционной активности, организации денежного обращения и финансового обслуживания всего спектра отношений в реальном секторе экономики региона, банковские учреждения активно взаимодействуют с населением по вопросам предоставления кредитных ресурсов и оказания широкого перечня финансовых услуг, являются проводниками финансовых решений региональных органов власти, связанных с исполнением бюджета, выполнением региональных программ и стратегий, реализацией различных проектов.

Среди основных проблем, связанных с недостаточным развитием региональных банковских систем, авторы указывают снижение деловой активности, уменьшение темпов развития региональной экономики, появление у субъектов реального сектора экономики кассовых разрывов, падение инвестиционной активности [13, с. 89]. Практически весь пласт выделенных проблем, обусловленных недостаточным развитием регионального банковского сектора, оказывает прямое влияние на уровень финансовой безопасности региона.

В связи с высоким уровнем значимости банковской сферы для достижения прием-

лемого уровня финансовой безопасности одним из актуальных вопросов становится поиск методов оценки уровня развития банковской системы и степени ее участия в формировании финансовой базы региона. Учитывая поддерживаемую авторами исследования позицию, согласно которой анализ региональной банковской системы в контексте исследования общей финансовой безопасности территории следует рассматривать сквозь спектр основных выполняемых ею функций, можно предложить следующую систему индикаторов оценки участия банковской сферы в экономике региона (табл. 2).

Расчет приведенных индикаторов позволяет провести всесторонний анализ состояния банковской сферы региона, а также его участия в экономических процессах, обеспечивающих финансовую безопасность конкретного региона. Комплексный анализ представленных индикаторов необходимо проводить в рамках горизонтального анализа (сопоставление значений индикаторов за отчетный период с прошедшими периодами, выявление трендов динамики, а также прогнозирования динамики индикаторов в будущем), сравнительного анализа (сопоставление значений индикаторов с аналогичными показателями других регионов, прежде всего схожих по масштабу, по уровню социально-экономического развития, специфике хозяйства, а также сравнение со среднероссийскими значениями и показателями), факторного анализа (оценка влияния факторов, определяющих значения индикатора и его изменение).



Взаимосвязь функций региональной кредитной сферы и ключевых полей финансовой безопасности региона (составлено авторами)

Таблица 2

Индикаторы оценки уровня развития банковской системы и степени ее участия в формировании финансовой базы развития региона (составлено авторами)

№ п/п	Функция кредитной сферы на региональном уровне	Индикаторы оценки
1	Обслуживающая функция	1. Объем безналичных операций, проведенных банками в регионе, к ВРП региона. 2. Обеспеченность населения и хозяйствующих субъектов кредитными учреждениями (в расчете на 1000 населения и на 1 организацию)
2	Перераспределительная функция	1. Соотношение объема привлеченных средств кредитными организациями и объема кредитов, выданных юридическим и физическим лицам в регионе. 2. Объем выданных кредитов хозяйствующим субъектам в рамках региональных программ, а также на льготных условиях к ВРП региона
3	Стимулирующая функция	1. Отношение объема банковского кредитования, направленного на инвестиционные цели, к ВРП региона 2. Соотношение объемов кредитования банками хозяйствующих субъектов и объемов кредитования физических лиц
4	Сберегательная функция	1. Объем финансовых ресурсов, привлеченных банками в регионе, на 1000 населения данного региона (в целом и в разрезе сроков привлечения). 2. Средний размер банковского депозита физических лиц в регионе
5	Посредническая функция	1. Изменение выданных кредитов в регионе при изменении ключевой ставки на один процентный пункт. 2. Изменение привлеченных средств в регионе при изменении ключевой ставки на один процентный пункт
6	Контрольная функция	1. Доля просроченной задолженности по выданным кредитам в регионе 2. Рентабельность кредитных учреждений, зарегистрированных в регионах

Заключение

Кредитная сфера является важнейшим элементом финансовой системы региона, которая определяет текущий и перспективный уровни региональной финансовой безопасности. Несмотря на то, что региональная кредитная сфера в значительной степени интегрирована в общегосударственную систему и в меньшей степени настраивается и управляется на региональном уровне, от уровня ее развития, структуры и характера участия в формировании финансовых потоков во многом зависит общий финансовый потенциал территории, степень инвестиционной активности и доступность финансовых ресурсов для всех участников хозяйственной системы региона.

Влияние кредитной системы на основные составляющие региональной финансовой безопасности определяется реализацией основных функций банковской системы, которая является ключевым элементом региональной кредитной системы. К таким функциям следует отнести обслуживающую, перераспределительную, стимулирующую, сберегательную, посредническую и контрольную функции.

Значительное влияние региональной банковской системы на финансовую безопасность конкретного субъекта РФ заставляет искать эффективные пути мониторинга и контроля состояния и функционирования данной сферы. Ключевым направлением данной работы является определение системы индикаторов, а также направлений комплексного их анализа, позволяющего своевременно выявлять и нейтрализовать риски формирования достаточной финансовой базы для развития региона, устранить угрозы, связанные с уменьшением инвестиционной активности и снижением доступности заемных ресурсов, необходимых для обеспечения эффективной деятельности субъектов реального сектора региональной экономики.

Список литературы

1. Ломаченко Т.И. Финансовая безопасность региона как основа национальной экономической безопасности государства // Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Экономика и управление. 2016. Т. 2 (68). № 4. С. 70–79.
2. Каранина Е.В. Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности региона // Экономика и управление: проблемы, решения. 2015. Т. 1, № 12. С. 8–15.

3. Безденежных Т.И., Шарафанова Е.Е. Финансовая безопасность в системе региональной экономической безопасности // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2019. № 3 (117). С. 32–38.
4. Бондарева С.А. Диагностика финансовой безопасности экономического субъекта: учебное пособие. Волгоград: Изд-во Волгоградского института управления – филиала РАНХиГС, 2021. 102 с.
5. Вербиненко Е.А., Бадылевич Р.В. Финансово-кредитная система региона: содержание и значение для формирования финансовой базы субъекта РФ // Управление экономическими системами. 2018. № 11 (117). С. 11.
6. Симаева Н.П. Кредитное поле банковской системы региона как фактор обеспечения его экономической безопасности // Фундаментальные исследования. 2015. № 11–7. С. 1475–1479.
7. Яшин С.Н., Яшина Н.И., Кравченко В.С. Финансовый мониторинг оценки развития кредитной системы региона как инструмент предупреждения угроз экономической безопасности в условиях волатильности рынка капитала // На страже экономики. 2018. № 1 (4). С. 57–65.
8. Морозенко Н.Д., Копеин А.В., Ловчиков В.П. Финансовая безопасность и банковская система региона: проблема понимания // Экономика и предпринимательство. 2018. № 1 (90). С. 71–75.
9. Шаталов М.А. Формирование финансово-кредитного механизма регионального развития в условиях политики импортозамещения // Вестник НГИЭИ. 2017. № 2 (69). С. 124–132.
10. Арунянц Г.Г., Мнацаканян А.Г., Саядян С.Г. Региональная банковская система как функциональная подсистема рыночного хозяйства и фактор развития реального сектора экономики региона // Социально-экономические явления и процессы. 2017. Т. 12, № 3. С. 7–15.
11. Казаренкова Н.П., Сергеев П.В. Региональная банковская система и ее роль в развитии региона (на примере Курской области) // Регион: системы, экономика, управление. 2014. № 2 (25). С. 49–54.
12. Инвестиции в нефинансовые активы. Статистические данные Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/investment_nonfinancial# (дата обращения: 10.06.2023).
13. Рыкова И.Н., Андреева Е.В. Региональные банки как основа финансово-кредитной системы отдельной территории // Труд и социальные отношения. 2011. Т. 22, № 6. С. 89–94.