

УДК 336.012.23

DOI: 10.26140/anie-2021-1003-0024



©2021 Контент доступен по лицензии CC BY-NC 4.0
This is an open access article under the CC BY-NC 4.0 license
(https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ ЧЕРЕЗ ФАКТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

© Автор(ы) 2021

SPIN: 5957-6138

AuthorID: 1102907

ORCID: 0000-0002-5703-694X

ВОЛКОВ Никита Андреевич, студент 3 курса аспирантуры, Нижегородский институт управления
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
(603076, Россия, Нижний Новгород, улица б-р Заречный, 150, e-mail: nik1ta8039@yandex.ru)

Аннотация. При исследовании проблемы деятельности региональных банков невозможно обойтись без рассмотрения вопроса об цифровой экономической безопасности региона. Экономическая безопасность это одно из необходимых условий для социально-экономического развития региона, сущность данного понятия в современных условиях очень обширна и включает в себя, достаточно большое количество различных составляющих, в том числе не только финансовую, информационную, но и цифровую составляющую безопасности. Практически не осталось ни одной отрасли которую бы не коснулась цифровизация. Экономическая безопасность региона зависит от многих факторов, как от внешних, так и от внутренних. Развитие региональных банков можно отнести к внутренним факторам способным влиять на социально-экономическое развитие региона и экономическую безопасность. Эффективную деятельность региональных банков можно рассматривать, как один из основных элементов стабильности и экономической безопасности региона. При этом соответственно существует и обратное влияние, то есть факторы экономической безопасности влияют на деятельность региональных банков. Факторы, влияющие на экономическую безопасность, могут являться своеобразными индикаторами деятельности регионального банка. *Цель:* определить влияние факторов экономической безопасности региона на деятельность региональных банков. Методы исследования: Исследование базировалось на изучении показателей финансовой устойчивости региональных банков, индекса «Цифровая Россия», среднедушевые денежные доходы (в месяц), руб., валовой региональный продукт на душу населения. В качестве примера были рассмотрены региональные банки: республики Татарстан, Оренбургской области, Челябинской области, Приморского края, Нижегородской области, Свердловской области, Рязанской области, Ставропольского края.

Ключевые слова: кредитная организация, региональный банк, экономическая безопасность, факторы, финансовая устойчивость, показатели.

ANALYSIS OF ACTIVITIES OF REGIONAL BANKS AS FACTORS OF ECONOMIC SECURITY OF THE REGION

© Author (s) 2021

VOLKOV Nikita Andreevich, 3rd year postgraduate student of the Nizhny Novgorod Institute of Management
Russian Academy of National Economy and Public Administration under the
President of the Russian Federation

(603076, Russia, Nizhny Novgorod, street Zarechny boulevard, 150, e-mail: nik1ta8039@yandex.ru)

Abstract. When studying the problem of the activities of regional banks, it is impossible to do without considering the issue of digital economic security of the region. Economic security is one of the necessary conditions for the socio-economic development of the region, the essence of this concept in modern conditions is very extensive and includes a fairly large number of different components, including not only financial, informational, but also digital components of security. There is practically no industry left that has not been affected by digitalization. The economic security of the region depends on many factors, both external and internal. The development of regional banks can be attributed to internal factors capable of influencing the socio-economic development of the region and economic security. The effective activity of regional banks can be considered as one of the main elements of stability and economic security of the region. At the same time, there is, accordingly, a reverse influence, that is, economic security factors affect the activities of regional banks. Factors affecting economic security can be a kind of indicators of the activities of a regional bank. Purpose: to determine the influence of factors of economic security of the region on the activities of regional banks. Research methods: The study was based on the study of indicators of the financial stability of regional banks, the Digital Russia index, average per capita money income (per month), rubles, gross regional product per capita. Regional banks were considered as an example: the republics of Tatarstan, the Orenburg region, the Chelyabinsk region, the Primorsky region, the Nizhny Novgorod region, the Sverdlovsk region, the Ryazan region, and the Stavropol region.

Keywords: credit institution, regional bank, economic security, factors, financial stability, indicators.

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день как отмечается многими исследователями А.А. Сысоева [1], Н.В. Пестов [2], развитие региональных банков способствует социальному развитию региона, в том числе за счет финансирования субъектов малого и среднего бизнеса, ипотечного кредитования и сотрудничества с фондами развития региона. Региональные банки способствуют решению некоторых социальных проблем. В.В. Белухин, К.Т. Ким, считают самой актуальной проблемой экономической безопасности региона, которую тесно связывают с развитием региональной сети банков [3]. К.В. Головлева выделяет влияние определенных факторов на деятельность региональных банков. К.В. Головлева к этим факторам относит объем платных услуг на душу населения, считает, что между данным показателем и вкладами физических лиц прямая связь, по нашему мнению данное утверждение обосновано [4]. А.И. Болонин утверждает, что развитие региональных

банков является фактором способным повлиять на развитие региона в целом. По мнению А. И. Болониной произвести оценку состояния активов региональных банков достаточно сложно, так как практически во всех регионах существуют отделения, крупнейшего банка России, Сбербанка. При этом головной офис Сбербанка находится в Москве. По мнению профессора, расчетные счета имеют региональное происхождение, но управляются дистанционно и многие учитываются в московских банках, то есть не относятся к региональным [5]. Н.А. Корощенко, Н.М. Мишина, И.В. Симонова высказывают мнение, о том, что из-за сокращения доли региональных банков, тормозится развития рынка региональных банковских услуг. Как отмечают авторы, региональные банки эта опора для региона, они тесно связаны и даже входят в социальную структуру региона [6]. В данном случае авторы подчеркивают важность развития региональных банков, для социально-экономического развития регионов. Подчерки-

вают особенность развития отдельно взятого региона, а, следовательно, и необходимость развития региональных банков в каждом регионе.

Между этим, можно выделить, что во многих научных работах нет связи с факторами, таким как уровень безработицы, цифровизация региона и других, а также все факторы не рассматриваются в рамках экономической безопасности региона. Факторы, влияющие на деятельность регионального банка, рассматриваются отдельно, а не в структуре экономической безопасности.

МЕТОДОЛОГИЯ

Важно отметить, что нет установленных показателей или определенных норм и значений, по которым можно было бы относить банки к региональным. На законодательном уровне определения «региональные банки» нет, для проведения анализа и составления отчетности Центральный банк России относит к региональным банкам функционирующие за пределами Москвы и Московской области. Общепринятым критерием можно считать место создания и осуществления деятельности банка. В рамках данной работы региональными банками, будем считать те банки, которые созданы и функционируют в регионах. Отметим, что мы не считаем региональными банками ни только банки Москвы и Московской области, но и банки Санкт-Петербурга, а также ПАО «Совкомбанк», так как его деятельность осуществляется во многих субъектах РФ, хотя головной офис зарегистрирован в Костроме. Азиатско-Тихоокеанский банк, по нашему мнению, также не является региональным банком по тем же причинам, что и ПАО «Совкомбанк» хотя и зарегистрирован в городе Благовещенске. По данным Центрального банка России 302 кредитных организации зарегистрировано в субъектах РФ из них на 21.01.2021 г. действующих 158 банков [7] у остальных банков лицензии либо отозваны, либо аннулированы. Всего в список включено 744 кредитных организации по всей России из них у 386 банков лицензии отозваны или аннулированы, 37% аннулированных и отозванных лицензий приходится на региональные банки. В данном случае целесообразно рассмотреть причины, по которым отзывают или аннулируют лицензии у банков в России. Следует отметить, что федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» четко прописаны причины отзыва лицензии, условно можно разделить на две группы, представлены на рисунке 1.

Первая группа	Вторая группа
<ul style="list-style-type: none"> • Обязательный уровень банковских капиталов приближается к отметке в два процента • Коммерческий банк не может ответить по ранее заключенным кредитным обязательствам • Уставной капитал банковского учреждения достиг отметки ниже допустимого минимума • Несоблюдение требований законодательства в части нормализации уровня капитала 	<ul style="list-style-type: none"> • Осуществление учреждений действий, не прописанных в лицензии • Предъявление искаженной отчетности по основной деятельности и нарушение графика предоставления отчетов (на срок 14 дней и более) • Установленные факты несоблюдения законодательства и нормативных актов • Несоответствие деятельности по полученной лицензии в течение года • Подача заведомо искаженной или ошибочной информации при предоставлении пакета документов на получение лицензии

Рисунок 1 – Две группы причин отзыва лицензий [8]

Мы согласны с мнением А.В. Корнеева, о том, что отзыв лицензий у региональных банков приводит к тому, что результат принятия решений по кредитованию экономических субъектов находится за пределами региона. От скорости принятия решения зависит и социально-экономическое развитие региона, так как экономические субъекты выступают локальными точками роста для экономики региона. По мнению А.В. Корнева отзыв лицензий у региональных банков совершается не по причине действия каких-либо региональных структурных подразделений, а по решению Центрального банка России [9]. При этом негативно это отражается на предприятиях и организациях региона, так как банковская поддержка малого, среднего бизнеса в данном случае будет ограничена оставшимися банками.

Для проведения анализа показателей финансовой

устойчивости региональных банковских систем и факторов экономической безопасности региона использовались данные на 01 мая 2020 года. Отметим, что на 21 января 2021 года произошли изменения числа региональных банков, рассмотренных в таблице 1. В любом случае, что на 01 мая 2020 г. и на 21 января 2021 г. лидером по наличию региональных банков является республика Татарстан. В республике Татарстан функционирующих банков осталось 8 банков. Из выбранных регионов наименьшее число региональных банков в Челябинской области 2 банка. В Приморском крае 4 банка, в Свердловской области также отмечено уменьшение количества региональных банков до 6 кредитных организаций. В Рязанской, Оренбургской областях и Ставропольском крае без изменений по 3 региональных банка. В Нижегородской области функционируют 4 банка без изменений: ПАО Комбанк «Химик», ПАО «НБД-Банк», АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», АО комбанк «Арзамас». В данном случае можно отметить, что сохраняется тенденция к сокращению региональных банков. При этом главной особенностью регионального банка, более гибкое реагирование на внешнее колебание, но всё равно их количество снижается. В связи с этим особое внимание следует уделять внутренним факторам развития региона, воздействующим на деятельность банка. Деятельность региональных банков ограничена географическим пространством, поэтому они подвержены влиянию социально-экономических показателей региона. Основные показатели социально-экономического развития региона: уровень безработицы, демографическая ситуация (увеличение или уменьшение трудоспособного населения), уровень доходов населения, уровень финансовой грамотности и многим другим показателем. Важным моментом, является то, что все выше перечисленные показатели являются внутренними факторами экономической безопасности. Для подтверждения выдвинутого предположения о тесной взаимосвязи показателей экономической безопасности региона и финансовой устойчивости регионального банка, необходимо сравнить эти показатели. Возьмем рейтинг финансовой устойчивости региональных банковских систем по данным выводов аналитиков агентства «Эксперт РА», которые основаны на публичных данных и статистике Банка России за период с 1 мая 2013-го по 1 мая 2020 года [10]. В итоговой оценке учитывался буфер абсорбции убытков, ликвидность, рентабельность капитала и доля в кредитном портфеле региона. Показателями, определяющими экономическую безопасность региона, можно считать показатели социально-экономического развития регионов, где функционируют данные кредитные организации.

В таблице 1 проведено сравнение двух видов показателей: финансовой устойчивости банков с показателями социально-экономического развития региона, в том числе и по уровню цифровизации субъектов РФ по индексу «Цифровая Россия» [11], по среднему душевому доходу (в месяц) по регионам, согласно валовому региональному продукту на душу населения [12].

Таблица 1 – Показатели финансовой устойчивости региональных банковских систем и факторы экономической безопасности региона*

Регион	Общий итог финансовой устойчивости банковских систем	Индекс «Цифровая Россия» (место в рейтинге субъектов)	Среднедушевые денежные доходы, руб. в месяц.	Валовый региональный продукт на душу населения (тыс. руб.)
Республика Татарстан (13 банков)	0,85	2	33 725	633,71
Оренбургская область (3 банка)	0,4	29	23 385	507,84
Челябинская область (6 банков)	0,29	12	34 619	422,95
Приморский край (7 банков)	0,24	41	24 386	437,14
Нижегородская область (4 банка)	0,03	34	31 408	424,08
Свердловская область (8 банков)	-0,18	31	36 735	527,16
Рязанская область (3 банка)	-0,19	44	25 441	342,73
Ставропольский край (3 банка)	-0,37	50	23 408	255,73

* составлено автором

Для проведения анализа деятельности региональных банков через факторы экономической безопасности региона, специально выбраны банки с высокой и средней финансовой устойчивостью и три банка с отрицательной, это покажет существует ли взаимосвязь между показателями. В целом все рассмотренные показатели по рейтингу можно привести в таблице 2.

Таблица 2 - Рейтинг субъектов РФ по показателям финансовой устойчивости региональных банковских систем и факторам экономической безопасности региона*

Регион	Финансовая устойчивость банковских систем	Индекс «Цифровая Россия» (место в рейтинге субъектов)	Среднедушевые денежные доходы (в месяц), руб.	Валовой региональный продукт на душу населения (тыс. руб.)
Республика Татарстан	1	1	3	1
Оренбургская область	2	3	8	3
Челябинская область	3	2	2	6
Приморский край	4	6	6	4
Нижегородская область	5	5	4	5
Свердловская область	6	4	1	2
Рязанская область	7	7	5	7
Ставропольский край	8	8	7	8

* составлено автором

Таким образом, каждому региону на основании данных в таблице 1 присвоено место в рейтинге по таким показателям как: финансовая устойчивость региональных банковских систем, и факторы экономической безопасности, к которым отнесены: индекс «Цифровая Россия» (место в рейтинге субъектов), среднедушевые денежные доходы, валовой региональный продукт. Индекс «Цифровая Россия» показывает уровень развития цифровизации в регионе, насколько развито оказание услуг государственного сектора, через сайт государственные услуги, открытость бюджета и интернет приемных, услуги оказываемые, по средства цифровых технологий, в том числе и организация удаленной работы, дистанционного обучения, во всех ли школах есть такая возможность, финансовая грамотность населения, а также осуществления различных платежей через личные кабинеты и прочие факторы. Среднедушевые денежные доходы (в месяц) показывают платежеспособность населения региона. Валовой региональный продукт на душу населения также является ключевым показателем экономической безопасности региона. Валовой региональный продукт на душу населения — это стоимость всех товаров и услуг, произведенных в регионе разделенная на численность населения данного региона. ВРП формируется за счет предприятий, организаций, учреждений, а также домашних хозяйств, которые имеют экономические интересы на территории данного субъекта РФ.

В рамках данной работы необходимо сравнить финансовую устойчивость региональных банков не только с показателями, связанными с доходами населения, но и с показателями, характеризующими социальное развитие регионов такими как: уровень занятости населения (%), численность пенсионеров на 1000 человек населения, численность занятых, приходящихся на одного пенсионера в среднем за год (чел.), данная группа показателей рассмотрена в таблице 3.

Таблица 3 - Показатели финансовой устойчивости региональных банковских систем и социальные факторы экономической безопасности региона*

Регион	Общий итог финансовой устойчивости банковских систем	Уровень занятости населения. (%)	Численность пенсионеров на 1000 человек населения	Численность занятых, приходящихся на одного пенсионера в среднем за год (чел.)	Объем задолженности перед банками в среднем на одного чел. тыс. руб.
Республика Татарстан (13 банков)	0,85	61,9	292,3	1,7	34,5
Оренбургская область (3 банка)	0,4	59,9	312,5	1,48	40,1
Челябинская область (6 банков)	0,29	61,8	303	1,65	22,5
Приморский край (7 банков)	0,24	59,5	285,1	1,78	41,6

Нижегородская область (4 банка)	0,03	61,7	324,7	1,55	20,5
Свердловская область (8 банков)	-0,18	57,8	311,6	1,51	30
Рязанская область (3 банка)	-0,19	52,8	344,2	1,29	29,1
Ставропольский край (3 банка)	-0,37	56,7	266,9	1,67	22,4

* составлено автором

Чем выше уровень занятых в регионе, тем выше рейтинг региона. Например, в республике Татарстан 61,9 % населения имеют работу это первое место в рейтинге. Последнее место в рейтинге Рязанская область, так как всего 52,8 % населения занято. Численность пенсионеров на 1000 человек населения, можно считать обратным показателем, так как чем он выше, тем меньше рейтинг региона. Численность занятых, приходящихся на одного пенсионера в среднем за год (чел.) в данном случае, чем выше показатель, тем выше рейтинг субъекта. Объем задолженности перед банками в среднем на одного чел. тыс. руб. в данном случае тоже показатель является обратным, то есть чем выше задолженность населения перед кредитными организациями, тем ниже рейтинг.

В данном случае целесообразно сравнить два показателя, такие как среднедушевые доходы населения и объем задолженности перед банками в среднем на одного чел. тыс. руб. (закредитованности населения), в данном случае можно выявить взаимосвязь этих показателей. Далее на рисунке 2 графически изображены вышеперечисленные показатели.

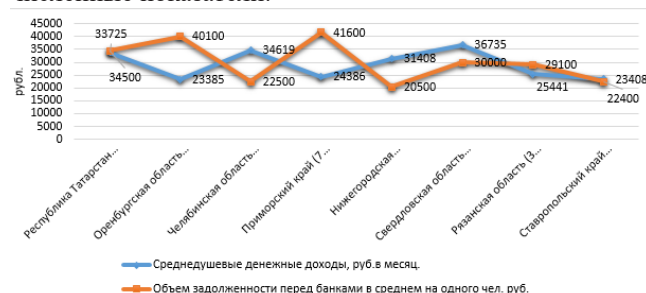


Рисунок 2 – Сравнение показателей среднедушевого дохода и за кредитованности населения

В данном случае, отметим в республике Татарстан, в Свердловской области и Ставропольском крае два показателя примерно равны. Оренбургская область и Приморский край, имеют достаточно низкие доходы, но при этом объем задолженности напротив очень высокий. Челябинская и Нижегородские области, показали противоположный результат, доходы у населения выше, чем суммы кредитов.

Таблица 4 - Рейтинг субъектов РФ по показателям финансовой устойчивости региональных банковских систем и социальных факторам экономической безопасности региона*

Регион	Общий итог финансовой устойчивости банковских систем	Уровень занятости населения. (%)	Численность пенсионеров на 1000 человек населения	Численность занятых, приходящихся на одного пенсионера в среднем за год (чел.)	Объем задолженности перед банками в среднем на одного чел. тыс. руб.
Республика Татарстан (13 банков)	1	1	3	2	6
Оренбургская область (3 банка)	2	4	6	7	7
Челябинская область (6 банков)	3	2	4	4	3
Приморский край (7 банков)	4	5	2	1	8
Нижегородская область (4 банка)	5	3	7	5	1
Свердловская область (8 банков)	6	6	5	6	5
Рязанская область (3 банка)	7	8	8	8	4
Ставропольский край (3 банка)	8	7	1	3	2

* составлено автором

РЕЗУЛЬТАТЫ

Сравнение общего итогового показателя финансовой устойчивости банковских региональных систем и индекса «Цифровая Россия» показали прямую взаимосвязь. Полным соответствием является общий итог финансовой устойчивости банковских систем и индекса «Цифровая Россия» в республике Татарстан и Нижегородская и Рязанская область, Ставропольский край. В других субъекта РФ Оренбургская и Челябинская область взаимосвязь тоже выявлена, но с разницей в рейтинге на 1 пункт. При этом в Приморском крае финансовая устойчивость достаточно высокая 0,24, и 41 место в рейтинге цифровизации из 85 субъектов РФ, не высокое значение индекса «Цифровая Россия». Важно отметить, что именно цифровые технологии крупных банков, могут быть причиной вытеснения региональных банков с регионального рынка банковских услуг. Для привлечения молодых людей в клиенты банка, необходимы развитые IT технологии.

Показатель среднедушевые денежные доходы (в месяц), руб. по регионам, показал, что не имеет тесной взаимосвязи с финансовой устойчивостью банка в регионе. С таким показателем, как валовой региональный продукт на душу населения просматривается тесная взаимосвязь у восьми субъектов, за исключением Челябинской и Свердловской области. Данная ситуация может быть объяснима, тем что в данный показатель не входят ряд услуг, которые нельзя приписать к тому или иному региону, они могут учитываться только по стране в целом и могут включаться только в ВВП.

Группа социальных показателей, уровень занятости населения. (%), численность пенсионеров на 1000 человек населения, численность занятых, приходящихся на одного пенсионера в среднем за год (чел.) и объем задолженности перед банками в среднем на одного чел. тыс. руб., показали интересные результаты. Например, в республике Татарстан рейтинг субъекта не имеет значения меньше 3-х пунктов. Рязанская область по рейтингу показателей не поднималась выше 5-го места, остальные показатели имеют значение либо 7- 8 место. В данном случае взаимосвязь выявлена между финансовой устойчивостью банка и уровнем занятости населения. При том, Численность пенсионеров на 1000 человек населения и численность занятых приходящихся на одно пенсионера тесной взаимосвязи не выявили.

ОБСУЖДЕНИЕ

Результаты проведенного анализа позволяют сделать некоторые частные выводы, представляющие интерес для нашего исследования. Во-первых, установлена взаимосвязь успешности деятельности регионального банка через факторы экономической безопасности региона, в частности через развития цифровизации региона, а вот с доходами населения региона прямой взаимосвязи не установлено. В данном случае такая ситуация сложилась по нескольким причинам. Первая причина, чем больше доходы населения, тем меньше потребность получения кредитов. Соответственно меньше доля в кредитном портфеле региона. Вторая причина не все физические лица, имеющие высокие доходы открывают вклады в кредитных организациях. В-третьих, чем меньше доходы у населения, тем больше они нуждаются в кредитах и займах.

ВЫВОДЫ

Выводы исследования.

По нашему мнению, в перспективе взаимосвязь индекса «Цифровая Россия» и эффективная деятельность банка будет только увеличиваться. То есть данный фактор экономической безопасности напрямую влияет на приток клиентов, а на увеличение доходности банка только потенциально. Далее отметим, в ходе анализа выявлено, что такой показатель, как валовой региональный продукт имеет тесную взаимосвязь с финансовой устойчивостью банка. Такой вывод подтвержден в 6-ти из 8-и регионов, при этом два региона не подтвердившие взаимосвязь, оказывают много услуг, которые не входят

в ВРП, тем самым занижая показатель. Обнаружена тесная взаимосвязь между уровнем занятости населения. Свердловская область и республика Татарстан по уровню занятости населения занимают в рейтинге тоже место, что финансовая устойчивость банковских систем. Значительное расхождение между финансовой устойчивостью и уровнем занятости в Челябинской и Свердловской области, хотя при этом доходы населения данных субъектов достаточно высоки.

Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении.

В целом по проведенному исследованию можно сделать вывод, факторы экономической безопасности находятся по 4-м показателям примерно на одном уровне, то есть 67 % результат взаимосвязи очень тесный. В некоторых случаях таких как: сравнение финансовой устойчивости банка и среднедушевых доходов населения, обнаружена обратная взаимосвязь.

Таким образом, можно заключить, что данный анализ является перспективным при соблюдении определенных условий выбора факторов, влияющих на экономическую безопасность при проведении прямой и обратной взаимосвязи. Проведенный анализ свидетельствует о необходимости развития и исследования в данном направлении.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Сысоева А.А. Развитие сети региональных банков и региональных подразделений банков как социальная задача // Вестник саратовского государственного социально-экономического университета. 2015. № 4. С. 71-75
2. Пестов Н.В. Стратегии деятельности, целевая направленность, политика кредитования и регионального сотрудничества региональных банков и фондов развития // Экономика и предпринимательство. 2019. № 1 С. 533 -536
3. Белухин В.В., Ким К.Т. Влияние региональных банков на обеспечение экономической безопасности региона // Форум молодых ученых. 2019. № 6. С. 189-194
4. Головлева К.В. Оценка влияния факторов на депозитную политику региональных коммерческих банков // Молодой ученый. 2016. № 13. С. 400-403
5. Болонин А.И. Региональные банки России: десять лет развития // Экономика и управление: проблемы, решения. Инвестиционный, финансовый и управленческий анализ. 2018. Том № 8. С. 62-65
6. Короженко Н. А. Роль региональных коммерческих банков в развитии регионов / Н. А. Короженко, Н. М. Мишина, И. В. Симонова. // Молодой ученый. — 2016. — № 1 (105). — С. 381-385. — URL: <https://moluch.ru/archive/105/24835/> (дата обращения: 15.02.2021).
7. Официальный сайт Банка России Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации по состоянию на 21.01.2021 http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/fullcolist/#highlight=%D1%81%D0%BF%D0%B8%D1%81%D0%BE%D0%BA%7C%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D1%85%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B9%7C%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%BE%D0%B9%7C%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%7C%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F%7C%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F
8. Официальный сайт Банки.ру <https://bankiros.ru/wiki/term/priciny-otzyva-licenzij-u-bankov>
9. Корнеева А.В., Г.У. Корнеев Коммерческие банки: организационные преобразования / А.В. Корнеева, Г.У. Корнеев. // Вестник Алтайской академии экономики и права. — 2020. — 11 (часть 1). — С. 60-68
10. Официальный сайт «Эксперт РА» https://raexpert.ru/researches/banks/fed_banks_2020/
11. Индекс «Цифровая Россия» Отражение цифровизации субъектов Российской Федерации через призму открытых источников. Авторская методология с учетом российской специфики и лучших практик // Центр финансовых инноваций и безналичной экономики Московской школы управления СКОЛКОВО https://finance.skolkovo.ru/downloads/documents/FinChair/Research_Reports/SKOLKOVO_Digital_Russia_Report_Full_2019-04_ru.pdf
12. Официальный сайт Федеральная служба государственной статистики // Сборник. Регионы России. Социально-экономические показатели https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/fimgAF33/Region_Pokaz_2020.pdf
13. Рейтинговое агентство РИА Рейтинг <https://ria.ru/20201019/zakreditovannost-1580402205.html>

Статья поступила в редакцию 26.03.2021

Статья принята к публикации 27.08.2021