

УСТОЙЧИВОСТЬ РЕГИОНАЛЬНЫХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОРОДА МОСКВА

Усванов Вадим С.

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского
Брянск, Российская Федерация

Введение. Экономическая безопасность субъектов РФ является основой национальной безопасности. Возникает необходимость проведения комплексного исследования механизма обеспечения устойчивости региональных финансово-кредитных институтов как фактора экономической безопасности региона, а также определения стабильности и устойчивости данного механизма перед различными рисками и угрозами. **Методология.** В качестве исходной информации для анализа финансово-кредитной системы города Москва использовались информация о социально-экономическом положении города Москвы за 2019–2021 гг., представленная на портале Мосстат; информация о крупнейших банках и негосударственных пенсионных фондах города Москвы, представленных финансовым порталом Банки.ру; также в работе с целью анализа рисков банковской и пенсионной деятельности использовалась информация российского рейтингового агентства Эксперт РА. **Результаты.** Проведена оценка уровня развития и устойчивости финансово-кредитной системы г. Москвы; выявлены и оценены риски системы финансово-кредитных институтов г. Москвы; обозначены проблемные области в деятельности финансово-кредитных институтов и предложения по решению проблемных ситуаций. **Выводы.** Проведенное исследование показало, что финансово-кредитные институты г. Москвы оказывают существенное влияние на уровень и темпы социально-экономического развития региона и страны в целом, предоставляют экономике и социальной сфере необходимые финансовые ресурсы и оказывают местным организациям и населению различные финансовые услуги. Однако возникающие проблемные ситуации и риски финансово-кредитной системы подрывают устойчивость региональных институтов в части экономической безопасности г. Москвы. Это, в первую очередь, рыночные, политические, кредитные и инвестиционные риски, с которыми необходимо работать и стремиться к снижению их показателей. Также в работе выделены наиболее существенные проблемы в вопросах развития банковского сектора и устойчивости региональных финансово-кредитных институтов и вынесены предложения по их решению. В заключении определены основные угрозы экономической безопасности региона со стороны финансово-кредитных институтов.

Ключевые слова: финансово-кредитные институты, экономическая безопасность, банки, финансовая стабильность, региональная экономика.

Введение

Важнейшим условием для планомерного устойчивого развития Российской Федерации и выполнения им своих социально-экономических функций является обеспечение экономической безопасности развития регионов страны. Экономическая безопасность субъектов Российской Федерации является основой национальной безопасности. Классификация экономической безопасности на региональном уровне обуславливается закрепленным в Конституции РФ федеративным устройством государства. Экономическая безопасность на региональном уровне занимает главенствующее место в системе национальной безопасности Российской Федерации.

По мнению М. А. Горского в условиях высокой турбулентности макроэкономической среды, общего снижения инвестиционной активности на фоне разворачивающегося кризиса в мировой экономике и ухудшения качества банковских портфелей все большее значение приобретает совершенствование и адаптация к практике кредитных организаций инструментария моделей и методов оптимального управления их инвестиционно-кредитной деятельностью с критериями надежности и финансовой устойчивости [6].

Как отмечает А. В. Аникин, модернизация национальной экономической системы в рамках инвестиционных и инновационных стратегий не может происходить в отрыве от систем ресурсного обеспечения, и прежде всего от финансовой системы. В свою очередь, инновационное развитие современной финансовой системы невозможно без достижения эффективной трансформации сбережений в инвестиции [2].

Актуальность данной работы обоснована тем, что Россия в экономическом плане есть консолидация экономик входящих в неё административно-территориальных единиц, что в свою очередь означает, что существование экономики России невозможно без существования системы экономической безопасности регионов, экономик регионов, их стабильного и продуктивного функционирования как самостоятельных и самодостаточных внутригосударственных единиц.

Цель работы – исследовать механизм обеспечения устойчивости региональных финансово-кредитных институтов как фактора экономической безопасности региона, а также определить стабильность и устойчивость данного механизма перед различными угрозами.

Для реализации данной цели были поставлены следующие задачи:

- изучить элементы безопасного функционирования и развития региональной экономики;
- изучить структуру финансово-кредитных институтов региона;
- определить место финансово-кредитных институтов в системе экономической безопасности региона;
- оценить уровень социально-экономического развития региона в разрезе влияния на него деятельности финансово-кредитных институтов;
- оценить уровень развития системы финансово-кредитных институтов в городе Москве;
- провести анализ рисков и угроз финансово-кредитных институтов города Москвы;
- предложить качественно новые подходы к решению имеющихся проблем в деятельности финансово-кредитных институтов в разрезе обеспечения экономической безопасности региона.

Материалы и методы исследования

Объектом работы выступила экономика города Москвы в области ее безопасного функционирования. Предметом исследования является механизм обеспечения устойчивости региональных финансово-кредитных институтов.

Для анализа состояния финансово-кредитных институтов города Москвы использовалась информация о социально-экономическом положении города Москва за 2019–2021 гг., представленная на официальном портале Мосстат. Для анализа деятельности крупнейших банков региона использовались данные, представленные Главным управлением Банка России по Центральному федеральному округу. Также использовалась информация о крупнейших банках и негосударственных пенсионных фондах города Москвы, представленных финансовым порталом Банки.ру.

Для анализа деятельности инвестиционных компаний в РФ были проанализированы данные, представленные ЦБ РФ, а также частными бизнес-журналами. Для анализа рисков банковской и пенсионной деятельности использовалась информация российского рейтингового агентства Эксперт РА.

По полученным данным представлен графический и аналитический материал, позволяющий более точно оценить состояние крупнейших финансово-кредитных институтов города Москвы, а также определить их роль в обеспечении экономической безопасности города.

С использованием абстрактно-логического, аналитического методов и метода анализа рисков была выстроена система угроз стабильности финансово-кредитных институтов Москвы, а также предложены варианты устранения или минимизации выявленных угроз.

Результаты и обсуждение

Оценка уровня развития и устойчивости финансово-кредитной системы г. Москвы

Отличительной особенностью финансово-кредитной системы г. Москвы по сравнению с другими регионами Российской Федерации является крайне высокая концентрация финансовых институтов федерального значения при наличии ряда региональных [1].

Финансово-кредитные институты Москвы оказывают существенное влияние на уровень и темпы социально-экономического развития региона и страны, предоставляют экономике и социальной сфере необходимые финансовые ресурсы и оказывают местным организациям и населению различные финансовые услуги. Эффективность развития финансовой системы региона связана как со спецификой территориальной организации формирования и использования банковских ресурсов, так и с социально-экономическими условиями, которые определяют доходность и устойчивость финансовых организаций [2].

Именно в Москве расположено подавляющее большинство коммерческих банков, Центральный Банк России, центральные офисы многих некоммерческих пенсионных фондов, страховых компаний, а также головной офис Пенсионного Фонда России и ВЭБ РФ. Система коммерческих банков Москвы является одной из крупнейших и развитых в России и мире. Она представлена в общей сложности 181 банком, 13 из которых являются системно значимыми согласно классификации ЦБ РФ. В Москве эти банки предоставляют весь перечень услуг, который свойственен всем современным банкам:

- полный комплекс депозитных услуг;
- полный комплекс кредитных услуг;

- расчетно-кассовое обслуживание;
- инвестиционные услуги;
- валютные услуги;
- трастовые услуги;
- информационные и консалтинговые услуги [4].

Банковскую систему Москвы можно охарактеризовать как основополагающую для всей финансовой системы государства. Необходимо понимать, что крупнейшие банки Москвы являются не только крупнейшими банками в регионе, но и крупнейшими в России в целом.

Представим далее в таблице 1 десятку крупнейших федеральных банков по активам по состоянию на февраль 2022 года.

Таблица 1 – Рейтинг российских банков по активам по состоянию за февраль 2021 – февраль 2022 года

№ п/п	Название	Активы февраль 2021, млн руб.	Активы февраль 2022, млн руб.	Изменение	
				млн руб.	%
1	СберБанк	34 235 543	39 109 367	4 873 824	+14,24
2	ВТБ	16 941 862	19 825 106	2 883 243	+17,02
3	Газпромбанк	7 584 882 055	8 934 718	1 349 836	+17,80
4	Альфа-Банк	4 600 375	6 141 402 076	1 541 026	+33,50
5	Россельхозбанк	3 883 168	4 219 609	336 441	+8,66
6	МКБ	3 013 450	3 670 971	657 521	+21,82
7	Банк Открытие	2 796 913	3 414 829	618 915	+22,14
8	Совкомбанк	1 539 744	1 088 001	448 256	+29,11
9	Росбанк	1 404 707	1 572 439	167 731	+11,94
10	Тинькофф Банк	844 130	1 269 767	425 636	+50,42

По данным таблицы можно отметить, что вся крупнейшая десятка банков в течение года продемонстрировала рост активов в диапазоне от 14,24 до 50,42 %. Это является крайней положительной тенденцией, которая свидетельствует о бурном развитии банковской системы не только Москвы, но и России. Особенно следует отметить 3 частных банка: Совкомбанк, Альфа-Банк и Тинькофф Банк, рост активов которых за год составил 29,11 %, 33,50 % и 50,42 % соответственно, что свидетельствует о бурном развитии частного банкинга в стране и регионе.

Следует также отметить, что СберБанк, ВТБ и Газпромбанк являются не только крупнейшими банками в Москве и России по активам, но также являются крупнейшими компаниями по данному показателю в стране, а СберБанк и ВТБ являются одними из крупнейших компаний в России в целом.

Таким образом, московские банки являются системообразующими для всей государственной экономики, благодаря им осуществляются различные государственные программы, финансируются крупные проекты, обслуживается население и выполняются другие основополагающие для нормального функционирования финансовой системы города и страны функции.

Отмечая в целом крайне высокий уровень развития банковской системы Москвы, её комплексность и технологичность, следует отметить один негативный эпизод, а именно, что 6 из 10 крупнейших банков являются государственными. Помимо этого, частные банки располагаются на 4, 6, 8 и 10 местах, что вызывает значительные политические риски для финансовой системы Москвы из-за большой концентрации крупных государственных банков, которые подвержены влиянию государства и геополитическим факторам. Некоторые банки, например ВТБ, Россельхозбанк и Открытие, являются государственными почти целиком, а следовательно, и политические риски для них крайне высоки.

Сегодня банковская система Москвы и России в целом, а также современное положение экономики страны претерпевает изменения, связанные с ограничительными мерами, введенными странами Европейского союза, США и другими. В условиях нестабильности отношений между ведущими странами мира и в связи с переменами в глобальной экономике актуальными становятся такие характеристики, как стабильность и конкурентоспособность банковской системы [7].

Несмотря на данную политическую ситуацию, которая бесспорно повлияла на развитие банковского сектора Москвы, наблюдаются достаточно равномерные тенденции в росте активов банков.

Система финансовых компаний и инвестиционных фондов Москвы является крупнейшей и самой развитой в стране и одной из самых развитых в Европе. Она представлена комплексом различных об-

щих и узкоспециализированных финансовых организаций, представляющих обширный спектр услуг, таких как:

- доверительное управление активами;
- финансирование структурных проектов;
- выполнение посреднических функций;
- оказание образовательных услуг;
- оказание специфических услуг по торговле и сопровождению при заключении сделок с производными финансовыми инструментами и др.

Помимо этого, финансовые и инвестиционные компании Москвы активно вкладывают собственные средства в различные проекты для поддержания стабильного финансового состояния как собственной компании, так и региона [8].

Система негосударственных пенсионных фондов Москвы представлена девятью крупными игроками, доля которых на российском рынке варьируется от 5,72 до 16,17 %. Далее в таблице 2 представим эти компании.

Таблица 2 – Крупнейшие негосударственные пенсионные фонды Москвы

№ п/п	Название	Активы фонда, млн руб.	Доля фонда на рынке, %
1	СБЕР НПФ	775 760	16,17
2	НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления	632 151	13,18
3	НПФ Открытие	536 727	12,89
4	НПФ ГАЗФОНД	492 301	11,19
5	НПФ БЛАГОСОСТОЯНИЕ	312 075	10,26
6	НПФ ВТБ Пенсионный фонд	309 908	6,51
7	НПФ Эволюция	283 152	6,46
8	НПФ БУДУЩЕЕ	274 393	5,90
9	НПФ Достойное будущее	123 877	5,72

По данным таблицы можно заключить, что в целом негосударственные пенсионные фонды в Москве являются достаточно крупными, но всё равно не аккумулируют большое количество денежных средств, при этом многие из этих фондов не являются самостоятельными, а являются лишь дочерними предприятиями крупных государственных банков. Это такие компании, как СБЕР НПФ, НПФ ГАЗФОНД, НПФ Открытие, НПФ ВТБ Пенсионный фонд. В целом ситуация на рынке НПФ в Москве аналогична ситуации по всей России – данные фонды не аккумулируют достаточно денежных средств, а являются лишь придатками других крупных финансовых компаний.

Оценка рисков системы финансово-кредитных институтов Москвы

Прежде чем выделять и классифицировать проблемы в обеспечении устойчивости финансово-кредитных институтов Москвы, следует уточнить, что все перечисленные далее проблемы будут касаться не только финансовой системы Москвы, но и финансовой системы России в целом. Связано это с тем, что все крупнейшие финансово-кредитные институты страны расположены в Москве и влияют на деятельность не только города, но и государства в целом [9].

Далее в таблице 3 представим виды рисков, которым может быть подвержена система финансово-кредитных институтов Москвы.

Таблица 3 – Риски системы финансово-кредитных институтов Москвы

Вид риска	Суть риска	Степень влияния
Рыночные	Возможность изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций, облигаций и товаров	Высокая
Кредитные	Возможность изменения стоимости активов в результате неспособности контрагентов исполнять свои обязательства, в частности по выплате процентов и основной суммы займа	Средняя

Продолжение

Вид риска	Суть риска	Степень влияния
Процентные	Риск сокращения или потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи	Высокая
Валютные	Риск курсовых потерь, связанных с операциями с иностранной валютой на национальном и мировом валютных рынках	Средняя
Структурные	Возможность изменения активов в результате кризиса системообразующих предприятий региональной экономики	Низкая
Правовые	Риски форс-мажорных обстоятельств, изменений законодательства, действий государственных органов, несоблюдения банком законодательства РФ	Низкая
Инвестиционные	Риск потерь вследствие изменения размера портфеля ценных бумаг или ситуации на рынке ценных бумаг	Средняя
Операционные	Технические ошибки при проведении операций, умышленные и неумышленные действия персонала, аварийные ситуации, сбой аппаратуры, риски моделей и методик	Низкая
Страховые	Риски, связанные со страховой деятельностью; риски, не связанные со страховой деятельностью; риски, принимаемые по договорам страхования, сострахования и перестрахования; риски, возникающие при обслуживании договоров; проявляются, как правило, в рисках внешней и внутренней рыночной среды	Низкая
Политические	Риски, обусловленные изменением политической обстановки, неблагоприятно влияющие на результаты деятельности предприятий (закрытие границ, запрет на вывоз товаров в другие страны, военные действия на территории страны и др.)	Высокая
Социальные	Риски утраты трудоспособности с возрастом; риски утраты трудоспособности по инвалидности; риски временной нетрудоспособности в связи с болезнью или по другим причинам (беременность, роды, болезнь детей и т. п.); риски потери работы в связи с закрытием, реконструкцией предприятий, изменением структуры производства и т. п.; риски заболеваний и ухудшения здоровья	Низкая

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать вывод, что основными рисками для системы финансово-кредитных институтов города Москвы являются рыночные, процентные и политические. Среди рисков, оказывающих меньшее влияние, чем вышеперечисленные, но всё равно являющихся значимыми, следует выделить кредитные и инвестиционные риски.

Рыночные риски для крупных финансово-кредитных институтов Москвы связаны прежде всего с колебаниями цен на их акции, находящиеся в публичном обращении. Крупные компании, определяющие финансовую безопасность города, являются публичными акционерными обществами, а значит их уставный капитал (часть или полностью) публично торгуется на Московской бирже или иных иностранных биржах в виде акций. Акции Сбербанка, ВТБ, Тинькофф, Открытие и других крупных банков ежедневно торгуются на публичных площадках, имея каждодневные миллионные долларовые обороты. Настроения, конъюнктура, значимые рыночные события — всё это оказывает непосредственное влияние на бизнес вышеперечисленных компаний. Усиливает влияние данного риска тот факт, что торги ведутся ежедневно, то есть данный риск носит характер систематического и крайне высокого.

Для любых финансово-кредитных институтов, особенно для банков, *процентный риск* является самым главным и самым опасным. Россия относится к развивающимся странам. Экономика страны хоть и стабильна, но различные внутренние и внешние факторы способны значительно влиять на процентную маржу крупнейших финансовых институтов. Монетарная политика Банка России, с одной стороны, обеспечивает грамотное и постепенное движение к таргету по инфляции (4 % на апрель 2022 года), с другой стороны, создает значительные процентные риски вследствие колебания ключевой ставки. Так в 2015 и 2022 годах произошла реализация крайней негативного сценария для всей банковской системы, когда Банк России резко повышал ключевую ставку для поддержания экономики. С одной стороны, это помогло экономике удержаться на плаву и достойно пройти кризис, с другой — привело к состоянию структурной недостаточности ликвидности вследствие крайне стремительного

уменьшения процентной маржи. К сожалению, в современных реалиях не существует гарантии, что данная ситуация в ближайшие пару лет не повторится.

Особенностью *политических рисков* для финансово-кредитных институтов города Москвы является то, что они сходны с политическими рисками для российской экономики в целом. Недружественная политика ряда стран по отношению к России и последующий ввод санкций в отношении московских банков, военные действия возле территории России, а также закрытие границ, связанное со вспышкой новой коронавирусной инфекции, создали крайне высокие политические риски для системы финансово-кредитных институтов Москвы и России в целом. По степени влияния на всю систему данный риск последние пару лет является ведущим и определяющим в деятельности крупных банков, НПФ, инвестиционных фондов и других финансовых институтов, затмив собой доминирующие до этого рыночные и процентные риски [10].

Кредитные риски для крупных финансово-кредитных институтов в 2022 году стали более существенными, чем ранее. Связано это с продолжающимся финансовым кризисом, вызванным геополитикой, что порождает собой возникновение риска неплатежей контрагентов, затягивания расчетов, возможных банкротств. Вероятнее всего данный риск продолжит свой рост для финансово-кредитных институтов, так как кризисные явления в мировой экономике в целом, а также в экономике России и Москвы в частности будут продолжаться и усиливаться.

Природа роста влияния *инвестиционных рисков* остается такой же, как и у кредитных – геополитическая нестабильность. Широкий инвестиционный портфель, имеющийся практически у любой крупной финансовой организации Москвы, в особенности у страховых компаний и НПФ, подвергается в 2022 году огромному виду рисков, связанных с общей экономической нестабильностью в Москве и России в целом.

Оценка проблемных областей в деятельности финансово-кредитных институтов и предложения по решению проблемных ситуаций

Для комплексного анализа уровня устойчивости региональных финансово-кредитных институтов как факторов экономической безопасности г. Москвы мы рассмотрели и систематизировали сводный перечень проблемных областей в деятельности данных финансово-кредитных институтов. По итогу весь комплекс проблем, представленных ранее в таблице 3, можно систематизировать в виде следующей таблицы 4.

Таблица 4 – Сводный перечень проблемных областей в деятельности финансово-кредитных институтов города Москвы

Проблемы	Причины возникновения проблемы	Возможные последствия проблемы
1. Высокая доля государственных банков в системе коммерческих банков города	Желание властей города и страны более жестко контролировать банковскую деятельность	Зависимость банковской системы от текущего политического курса, значительное влияние государственных финансов на деятельность банковской системы, потеря финансовой независимости
2. Сильный разрыв в стоимости между «банком-лидером» и другими банками	Исторически сложившееся мнение о надежности одного определенного банка, который занимает доминирующее положение на рынке	Формирование монопольного положения определенного банка, которое мешает развитию других банков в угоду собственным интересам; как следствие стагнация банковской системы, зависимость банковской системы города от одного единственного банковского учреждения
3. Слабая развитость системы негосударственного пенсионного страхования	Молодость рыночной экономики в России и Москве, низкий уровень доверия населения частным пенсионным фондам, несовершенства законодательной базы в области регулирования НПФ, недостаточное информирование населения о деятельности НПФ, недостаточный уровень финансирования	Падение уровня благосостояния населения, бесконтрольное повышение тарифов на пенсионное страхование крупным игроком (ПФР); игнорирование более высоких доходностей инвестиций НПФ, вследствие чего происходит потеря дохода населением; монополия ПФР

Проблемы	Причины возникновения проблемы	Возможные последствия проблемы
4. Высокие геополитические риски для банковской системы региона	Геополитическая нестабильность, враждебность по отношению к финансово-кредитным институтам Москвы со стороны иностранных государств	Возникновение и повышение роли целого ряда рисков: процентного, кредитного, инвестиционного и др. Падения инвестиционной привлекательности, недофинансирование государственных банков, уменьшение маржинального процентного дохода
5. Преобладание банковских учреждений в общей структуре финансово-кредитных институтов региона	Сильный разрыв в финансировании банковских и небанковских финансово-кредитных институтов, слабое развитие небанковских негосударственных финансово-кредитных институтов вследствие недофинансирования и неосведомленности населения об их деятельности	Возникновение крайней зависимости региона от деятельности исключительно банковских учреждений, стагнация или исчезновение небанковских некоммерческих учреждений, поглощение банками наиболее коммерчески успешных небанковских учреждений

Подробнее рассмотрим наиболее существенные проблемы в вопросах развития банковского сектора и устойчивости региональных финансово-кредитных институтов и предложим варианты их решения.

1. *Высокая доля государственных банков в системе коммерческих банков города.* Для решения данной проблемы могут быть предложены три ключевых варианта:

1) уменьшить долю государственных банков в банковской системе города путем передачи их в муниципальную собственность;

2) уменьшить долю государственных банков в банковской системе города путем передачи их в частную собственность;

3) применить комбинированный метод передачи государственных банков в собственность, при котором на долю муниципалитета, государства и частного бизнеса приходятся определенные доли.

Первый вариант является наименее эффективным для государственных финансов, но наиболее эффективным для финансов города. Таким образом, обеспечивается существенная доля региональных банков в Москве (в настоящее время она крайне мала). Предлагается передать в долю муниципалитета от 80 до 100 % акций крупнейших банков. Реализация данного варианта возможна, но маловероятна из-за того, что крупнейшие банки являются системообразующими для финансовой системы страны, а их локализация приведет к конфликту между государством и муниципалитетом.

Реализация второго варианта является более перспективной в силу того, что она позволяет развиваться в городе институту частного банкинга, который развит в Москве и России недостаточно. Предлагается переход в частную собственность минимум 50%+1 акция крупнейших банков, чтобы исключить решающее влияние на них государства. Польза от реализации данного сценария очевидна: банк становится менее подверженным геополитическим рискам, более независимым в принятии решений, не должен оглядываться на решения государственных органов, которые могут идти вразрез с интересами банка.

Негативным последствием же является то, что государство и муниципалитеты, не имея рычага влияния на крупнейшие финансово-кредитные институты, не смогут в полной мере реализовывать свою финансовую и социальную политику, что может выливаться в целый ряд последующих негативных последствий:

- несправедливые условия предоставления услуг наиболее уязвимым слоям населения;
- карательные сговоры на рынке;
- введение потребителей в заблуждение;
- неоправданно высокий или неоправданно низкий спрэд;
- недоступность банковских услуг для некоторых слоев населения и др.

Поэтому можно заключить, что второй вариант хоть и рекомендуется к реализации, но реализовывать его надо крайне аккуратно, подготовив предварительно соответствующую нормативно-правовую базу.

Третий вариант является наиболее предпочтительным. Связано это с тем, что влияние на деятельность крупных банков будет поделено между всеми заинтересованными сторонами: государством, му-

ниципалитетом и частным бизнесом. Это позволяет в ходе осуществления ими своих управленческих функций приходиться к консенсусу, что благотворно влияет на деятельность банковских учреждений. Сочетая в себе все лучшие стороны предыдущих вариантов, данный исключает большинство негативных аспектов: отсутствует зависимость от одного конкретного акционера, отсутствуют негативные последствия для потребителей и многое другое.

Главным негативным фактором в данном случае может послужить лишь то, что между крупными акционерами в ходе осуществления своих функций могут возникать значительные конфликты, которые в дальнейшем перерастают в финансовые войны, что крайне негативно сказывается на деятельности банка. В данном случае всем участникам необходимо обеспечить должную степень доверия друг к другу и четкое разграничение интересов, чтобы в дальнейшем не возникало конфликтных ситуаций.

2. *Сильный разрыв в стоимости между «банком-лидером» и другими банками.* Решение данной проблемы прямо вытекает из решения предыдущей: при переходе значительной части банка в частную собственность или в собственность муниципалитета произойдет естественный процесс рыночного регулирования и уравнивания капиталов. Можно лишь дополнить, что отстающие банки могут более активно реализовывать собственные программы привлечения инвестиций и наращивания клиентской базы.

3. *Слабая развитость системы негосударственного пенсионного страхования.* Для решения данной проблемы предлагаются два варианта: поэтапный и радикальный. Поэтапный вариант предлагает постепенное снижение доли ПФР в общей структуре пенсионных накоплений, передача части его полномочий всем негосударственным пенсионным фондам, постепенное упразднение структурных подразделений ПФР и постепенное сокращение штата сотрудников, либо перевод их на аналогичные должности в НПФ. В данном случае роль ПФР на рынке пенсионного страхования уменьшается, но не сводится к нулю. Государство, осуществляя свои социальные функции, передает значительную часть накоплений граждан в НПФ. Естественно, что процесс передачи обязан сопровождаться оперативным информированием граждан о деятельности НПФ, а также разработкой четкой и понятной нормативно-правовой базы.

Радикальный вариант состоит в упразднении института государственного пенсионного страхования. Данный вариант позволит более активно развиваться институту НПФ, уменьшит бюрократию, сделает процентные платежи для граждан более простыми и понятными, создаст новый уникальный рынок, дающий потенциальным клиентам различные возможности. Существенным минусом является то, что государство и муниципалитет вследствие этого не смогут осуществлять часть своих социальных функций, что может привести к потере уровня жизни населения, возникновению различных мошеннических схем и прочим негативным последствиям свободной рыночной конкуренции на рынке пенсионного страхования. Данный вариант для Москвы возможен, но маловероятен.

4. *Высокие геополитические риски для банковской системы региона.* К сожалению, влияние данного фактора на экономику региона самостоятельно муниципалитету или государству снизить практически невозможно. В данном случае возможна лишь широкая диверсификация бизнеса, его услуг и инвестиций по различным странам и регионам, но в современном мире с его антиглобалистскими тенденциями реализация данного комплекса маловероятна и значительно затруднена.

5. *Преобладание банковских учреждений в общей структуре финансово-кредитных институтов региона.* Для решения данной проблемы городу и государству необходимо развивать систему небанковских учреждений по тому пути, который был предложен ранее:

- уменьшать роль государственных банков в финансовой системе региона;
- уменьшать разрыв между банком-лидером и всеми остальными банками;
- развивать институт НПФ, уменьшать роль ПФР на рынке пенсионного страхования.

Помимо этого, предлагается следующий комплекс мероприятий:

- инвестирование муниципальных и государственных средств в небанковские финансово-кредитные институты;
- создание льготного налогового режима для ключевых небанковских финансово-кредитных институтов;
- активная просветительская работа с населением о роли и месте небанковских финансово-кредитных институтов в финансовой системе региона;
- дополнение и улучшение имеющейся нормативно-правовой базы в области регулирования деятельности небанковских финансово-кредитных институтов.

Подводя итог, можно сказать, что последовательная и поэтапная реализация всего комплекса предложенных ранее проблем способствует оздоровлению системы финансово-кредитных институтов ре-

гиона, а также подкрепит и обеспечит и без того высокий уровень финансовой безопасности города Москвы. Важно учитывать, что при реализации всех запланированных мероприятий должны быть учтены мнения всех заинтересованных участников. Без продуктивного и плодотворного сотрудничества всех финансово-кредитных институтов, а также органов, осуществляющих надзорную и регулирующую деятельность, невозможно обеспечить достойный уровень экономической безопасности региона.

Заключение

Основными угрозами экономической безопасности региона со стороны финансово-кредитных институтов можно выделить:

- высокую долю государственных банков в системе коммерческих банков города;
- сильный разрыв в стоимости между «банком-лидером» и другими банками, слабая развитость системы негосударственного пенсионного страхования;
- высокие геополитические риски для банковской системы региона, преобладание банковских учреждений в общей структуре финансово-кредитных институтов региона.

В результате проведенного анализа устойчивости финансово-кредитных институтов и экономической безопасности Москвы можно сделать следующие выводы:

- регион обладает огромными по меркам всей России трудовыми ресурсами;
- оплата труда и уровень благосостояния жителей региона один из самых высоких по стране;
- замедление или остановка роста основных социально-экономических показателей;
- рост уровня инвестиций в экономику региона на 26%, что намного больше среднероссийского уровня;
- система региональных финансово-кредитных институтов является одной из самых крупных и устойчивых в стране и в Европе, аккумулируя в себе денежные средства всего государства;
- уровень экономической безопасности Москвы во многом определяет уровень экономической безопасности России в целом.

Подводя итог, можно охарактеризовать уровень экономической безопасности в Москве как высокий. Обеспечивается данный высокий уровень за счет развитости основных финансово-кредитных институтов, их активного вовлечения в экономику региона, диалога с властями и устойчивого развития с течением времени. Имеющиеся в регионе проблемы с обеспечением экономической безопасности в разрезе деятельности финансово-кредитных институтов возможно эффективно решать с учетом предложенных выше методов, при этом важно соблюдать баланс и обеспечивать должную степень независимости институтов в принятии ключевых решений.

Конфликт интересов

Автор декларирует отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

Список литературы

1. Аникин А. В., Яшина Н. И., Кашина О. И., Прончатова-Рубцова Н. Н. Методические аспекты анализа зависимости валового регионального продукта высокотехнологичных отраслей от финансовых факторов в условиях экономики знаний // *Фундаментальные исследования*. 2019. № 7. С. 7–12.
2. Аникин А. В., Яшина Н. И., Кашина О. И., Прончатова-Рубцова Н. Н., Комиссаров В. Г. Методика мониторинга рисков, связанных с волатильностью средств клиентов в системе кредитных организаций РФ в условиях ужесточения банковской конкуренции // *Фундаментальные исследования*. 2020. № 10. С. 13–19.
3. Белухин В. В., Ким К. Т. Влияние региональных банков на обеспечение экономической безопасности региона // *Форум молодых ученых*. 2019. № 6. С. 189–194.
4. Волков Н. А. Анализ деятельности региональных банков через факторы экономической безопасности региона // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2021. № 3 (36). С. 107–110.
5. Ганин О. Б., Шляпина М. В. Финансовые аспекты экономической безопасности региона // *Пермский финансовый журнал*. 2017. № 2 (17). С. 74–94.
6. Горский М. А., Решульская Е. М., Рудаков А. Д. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого банка на основе параметрической модели банковского портфеля // *Вестник Алтайской академии экономики и права*. 2020. № 11(3). С. 446–456.
7. Дворецкая Ю. А., Ковалева Н. Н., Кузнецова О. Н. Управленческий анализ экономической безопасности предприятий // *Научные исследования и разработки. Экономика*. 2021. Т. 9. № 6. С. 20–27.

8. Корешков В. Г. О взаимодействии региональных коммерческих банков и реального сектора экономики // Экономическое развитие региона: управление, инновации, подготовка кадров. 2017. № 4. С. 157.
9. Миленков А. В. Интеграция банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации как фактор экономического роста региона. М. : Юнити-Дана. 2020. 191 с.
10. 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.

References

1. Anikin A. V., Yashina N. I., Kashina O. I., Pronchatova-Rubtsova N. N. Methodological aspects of the analysis of the dependence of the gross regional product of high-tech industries on financial factors in the knowledge economy // Fundamental research. 2019. № 7. S. 7–12.
2. Anikin A. V., Yashina N. I., Kashina O. I., Pronchatova-Rubtsova N. N., Komissarov V. G. Methodology for monitoring risks associated with the volatility of customer funds in the system of credit institutions of the Russian Federation in the face of tougher banking competition // Fundamental Research. 2020. № 10. P. 13–19.
3. Belukhin V. V., Kim K. T. Influence of regional banks on ensuring the economic security of the region // Forum of Young Scientists. 2019. № 6. S. 189–194.
4. Volkov N. A. Analysis of the activities of regional banks through the factors of economic security of the region // Azimut of scientific research: economics and management. 2021. № 3 (36). P. 107–110.
5. Ganin O. B., Shlyapina M. V. Financial aspects of the region's economic security // Perm Financial Journal. 2017. № 2 (17). P. 74–94.
6. Gorsky M. A., Reshulskaya E. M., Rudakov A. D. Analysis and assessment of the financial stability of a commercial bank based on a parametric model of the banking portfolio // Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2020. № 11(3). P. 446–456.
7. Dvoretzkaya Yu. A., Kovaleva N. N., Kuznetsova O. N. Management analysis of the economic security of enterprises // Scientific research and development. Economy. 2021. V. 9. № 6. S. 20–27.
8. Koreshkov V. G. On the interaction of regional commercial banks and the real sector of the economy // Economic development of the region: management, innovation, training. 2017. № 4. P. 157.
9. Milenkov A. V. Integration of the banking and real sectors of the economy of the subject of the Federation as a factor in the economic growth of the region. Moscow : Unity-Dana. 2020. 191 p.
10. Pestov N. V. Activity strategies, target orientation, policy of lending and regional cooperation of regional banks and development funds // Economics and Entrepreneurship. 2019. № 1 S. 533–536.

THE STABILITY OF REGIONAL FINANCIAL AND CREDIT INSTITUTIONS AS A FACTOR IN THE ECONOMIC SECURITY OF THE CITY OF MOSCOW

Vadim S. Usvanov

Bryansk State University named after Academician I.G. Petrovsky,
Bezhitskaya str., 14, 241036, Bryansk, Russian Federation

Introduction. The economic security of regions in the Russian Federation is the basis of national security. It is necessary to conduct a comprehensive study of the mechanism for ensuring the stability of regional financial and credit institutions as a factor in the economic security of the region, as well as to determine the stability and sustainability of this mechanism against various risks and threats. **Methodology.** As initial information for the analysis of the financial and credit system of Moscow, we used information on the socio-economic situation of Moscow for 2019-2021, presented on the Mosstat portal; information about the largest banks and non-state pension funds of Moscow, presented by the financial portal Banki.ru. In addition, in order to analyze the risks of banking and pension activities, information from the Russian rating agency Expert RA was used. **Results.** The assessment of the level of development and stability of the financial and credit system of Moscow was carried out. We identified and assessed the risks of the system of financial and credit institutions in Moscow. Problem areas in the activities of financial and credit institutions and proposals for solving problem situations were indicated. **Conclusions.** The study showed that the financial and credit institutions of Moscow have a significant impact on the level and pace of socio-economic development of the region and the country as a whole, provide the economy and the social sphere with the necessary financial resources and provide various financial services to local organizations and the population. However, the emerging problem situations and risks of the financial and credit system undermine the stability of regional institutions in terms of the economic security of Moscow. Market, political, credit and investment risks have to be studied for reducing their performance. Furthermore, the paper highlights the most significant problems in the development of the banking sector and the stability of regional financial and credit institutions and offers proposals for their solution. In conclusion, the main threats to the economic security of the region from financial and credit institutions are identified.

Keywords: financial and credit institutions, economic security, banks, financial stability, regional economy.