

Таким образом, использование модели казачьих хозяйств инновационного типа на уровне региона позволит решить ряд задач:

- 1) увеличить объемы производства сельскохозяйственной продукции;
- 2) обеспечить приток доходов в бюджет;
- 3) повысить качество производимых продуктов питания;

4) обеспечить рост конкурентоспособности региональных товаропроизводителей;

5) увеличить занятость населения, задействованного в сельском хозяйстве;

6) продовольственный рынок будет выступать в качестве «точки роста», генерирующей импульсы развития других локальных рынков региона.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ключко Е. Н., Прохорова В. В. Этнопредпринимательство как новация при переходе экономики на инновационный путь развития // Современная научная мысль. 2017. № 3. С. 127–134.

2. Ключко Е. Н., Прохорова В. В. Потенциал этноэкономики Южного макрорегиона в развитии агрогородов, как производственно-технологической пространственной новации // Проблемы экономики и юридической практики. 2016. № 4. С. 64–67.

REFERENCES

1. Klochko E. N., Prokhorova V. V. Ethnopredprinimatelstvo as an innovation upon transition of economy to an innovative way of development // the Modern scientific thought. 2017. No. 3. P. 127–134.

2. Klochko E. N., Prokhorova V. V. Potensial of ethnoeconomy of the Southern macroregion in development of agrogород, as production and technological spatial innovation // Problem of economy and legal practice. 2016. No. 4. P. 64–67.

Как цитировать статью: Ключко Е. Н., Кобозева Е. М. Этноэкономика региона: потенциал, функции, барьеры развития // Бизнес. Образование. Право. 2017. № 4 (41). С. 38–42.

For citation: Klochko E. N., Kobozeva E. M. Region ethnoeconomies: potential, funkctions. development barries // Business. Education. Law. 2017. No. 4 (41). P. 38–42.

УДК 332.1
ББК 65-551

Krayuhin Gerold Aleksandrovich,
doctor of economics, professor
department of management and innovation
Saint-Petersburg State
University of Economics,
Saint-Petersburg,
e-mail: dept.kmi@unecon.ru

Краюхин Герольд Александрович,
д-р экон. наук, профессор
кафедры менеджмента и инноваций
Санкт-Петербургского государственного
экономического университета,
г. Санкт-Петербург,
e-mail: dept.kmi@unecon.ru

Smirnov Roman Valentinovich,
candidate of economics, associate professor
department of management and innovation
Saint-Petersburg State
University of Economics,
Saint-Petersburg,
e-mail: dept.kmi@unecon.ru

Смирнов Роман Валентинович,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры менеджмента и инноваций
Санкт-Петербургского государственного
экономического университета,
г. Санкт-Петербург,
e-mail: dept.kmi@unecon.ru

ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МАЛЫХ ИННОВАЦИОННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

PROBLEMS OF FUNCTIONING OF SMALL INNOVATIVE ENTERPRISES IN REGIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
08.00.05 – Economics and management of national economy

В статье рассматриваются проблемы создания в российских регионах сети малых инновационных предприятий и обеспечения инновационного воспроизводства в рамках реализации программы государственной инновационной политики. Проведенный анализ показал, что существующие межрегиональные диспропорции в условиях глобализирующейся ми-

ровой системы обуславливают решение задачи разработки принципиально нового инструментария диагностики уровня инновационного развития регионов. В статье рассматриваются проблемы повышения эффективности государственного управления процессом стимулирования инновационной деятельности на федеральном и региональном уровнях.

The article considers problems of creation of a network of small innovative enterprises and support of innovative reproduction in the framework of the state innovation policy in the Russian regions. The analysis shows that the existing interregional disproportions in the globalized world system determine the need to develop fundamentally new tools of diagnostics of the level of innovative development of regions. The article considers the problem of improving the efficiency of state management of innovation stimulation at the federal and regional levels.

Ключевые слова: малое инновационное предпринимательство, инвестиционные ресурсы, стартап, федеральная программа, инновационная политика, экономический кризис, инновационная бизнес-культура, инвестиционные ресурсы, инновационное проектирование, интеллектуальная собственность, стандарты, стратегии.

Keywords: small innovative enterprises, investment funds, start-up, federal program, innovation policy, economic crisis, innovative business culture, investment resources, innovative design, intellectual property, standards, strategies.

Введение

Главной задачей социально-экономического развития каждого отдельного региона и государства в целом является инновационный путь, который определяет стратегическую цель государственной научно-технической и инновационной политики, а именно создание правовых, экономических и социальных условий для формирования новшеств и непрерывного повышения технологического уровня производства и конкурентоспособности продукции, уровня жизни населения региона и поддержание национальной безопасности. Основная проблема заключается в том, что для реализации указанных направлений укрепления национального социально-экономического статуса необходимо проведение аудита региональных производственных, интеллектуальных и инновационных потенциалов с целью дальнейшей модернизации региональных стратегий развития.

Цель исследования — в проведении анализа проблем развития малого инновационного предпринимательства в регионах, которые связаны с рядом недоработок в различных сферах хозяйственной жизни: законодательной, финансовой, налоговой, организационной, психологической и мотивационной, кадровой и др. Определение и изучение таких барьеров, которые оказывают непосредственное влияние на развитие малых инновационных предприятий в регионе: «откаты», рейдерские захваты и противодействия исполнительной власти, что оказывает существенное влияние на процент начинающих стартаперов.

Методическая часть

Законодательная основа развития стартапов и малых инновационных предприятий (далее — МИП) предполагает комплекс правовых актов, обеспечивающих деятельность малого и среднего бизнеса, определяющих условия создания и деятельности институтов их поддержки, стимулирующих НИОКР и регулирующих процессы передачи результатов исследований в сферы их использования, охраняющих объекты интеллектуальной собственности, стандарты, стратегии, программы и др. [1].

Перечислим отдельные законодательные акты, касающиеся поддержки инновационной деятельности. Федеральный закон от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и госу-

дарственной научно-технической политике» (с изменениями и дополнениями), Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) [2], Федеральный закон от 2 августа 2009 г. № 217-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания бюджетными научными и образовательными учреждениями хозяйственных обществ в целях практического применения (внедрения) результатов интеллектуальной деятельности», Федеральный закон от 29 июня 2015 г. № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Постановление Правительства РФ от 31 декабря 1999 г. № 1460 «О комплексе мер по развитию и государственной поддержке малых предприятий в сфере материального производства и содействию их инновационной деятельности», Постановление Правительства РФ от 9 апреля 2010 г. № 219 «О государственной поддержке развития инновационной инфраструктуры в федеральных образовательных учреждениях высшего профессионального образования» (с изменениями и дополнениями), Постановление Правительства РФ от 15 апреля 2014 г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» (с изменениями и дополнениями), Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2014 г. № 1605 «О предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства в 2015 году» (с изменениями и дополнениями), законы «Об авторском праве», «О товарных знаках», Патентный закон, Постановление Правительства РФ от 25 сентября 2014 г. № 981 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета федеральному государственному бюджетному учреждению «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере» на предоставление грантов малым инновационным предприятиям на финансовое обеспечение инновационных проектов, результаты которых имеют перспективу коммерциализации, в рамках подпрограммы «Стимулирование инноваций» государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика».

Экономический кризис нашей страны коснулся абсолютно всех отраслей и сфер экономики, политики и финансовой сферы. При падении потребления размер доступного капитала для развития бизнеса снижается, а степень неопределенности при оценке прогнозируемой эффективности финансово-хозяйственной деятельности растет в геометрической прогрессии.

Правительство нашей страны разработало и утвердило стратегию инновационного развития РФ до 2020 года. Она определяет вектор развития инструментов, методов и механизмов, которые помогут поддержать и простимулировать инновационную деятельность в регионах РФ. Изначально основная цель проекта состояла в создании таких условий, которые бы определяли успешные проекты и помогли развивать инновационную бизнес-культуру.

Кризис отличается резким уменьшением объема ресурсов и усиливает конкуренцию. Родившиеся в период кризиса новые компании, как правило, более выносливы и креативны, так как вынуждены искать новые направления в бизнес-идеях и в способах пополнения оборотного капитала. Небольшие

компании имеют возможность заработать за счет небольших проектов, а не на развернутой финансово-хозяйственной деятельности с проработанными методами принятия управленческих решений, бизнес-процессами и маркетингом.

Кризис же помогает компаниям привлечь на свою сторону новых сотрудников со свежими идеями. Как результат, кризис является хорошей проверкой для предпринимателей своих возможностей сохранить приверженность своему делу и людям, несмотря на трудности. Кризис отличается тем, что именно в этот период команда начинает обновляться, ее покидают те, для кого основными стимулами являлись стабильность и высокий доход, и остаются те люди, для которых важно дело, которое они ведут, и они настроены на победу.

Абсолютно все исследования в области финансов показывают, насколько важны маленькие инновационные про-

екты. Именно они способствуют появлению новых отраслей и правил поведения в индустриях, плотно устоявшихся, именно они способствуют изменению вкусов потребителя. Именно поэтому обязательно нужно способствовать выживанию маленьких компаний в кризисных условиях.

Отечественные стартап-проекты гибнут в самом начале своего пути, на реальные продажи выходят в среднем 45 % инновационных проектов и компаний-стартаперов России.

Что касается причин провалов стартапов, с ними можно ознакомиться на рис. 1. Рейтинг был построен на основании данных, опубликованных американским консалтинговым агентством Cbinsight. Влияют на гибель стартап-проектов и бюрократизм системы, и налоговые взносы, в явно завышенных для начинающих компаний объемах, а также недостатки законодательства в области инноваций.



Рис. 1. Основные барьеры при развитии стартапов в России, в % от числа опрошенных респондентов-практиков по 2016 году

Еще одной проблемой можно назвать недостаток дотирования проектов на этапах, следующих после научно-исследовательских разработок и до непосредственного производства продукта/услуги. Российские венчурные фонды не проявляют, как правило, ярко выраженной заинтересованности в финансировании развития и поддержки мало известных проектов.

Ведущие финансово-хозяйственную деятельность стартаперы выявляют существенные изъяны законодательной базы и отсутствие как таковой положительной для предпринимателя правоприменительной практики. Законодательная база сама по себе есть, но реально на практике законы мало осуществимы, растет недоверие к госструктурам, которые способны выиграть любой судебный спор в случае возникновения конфликта. Существующая необходимость приобретения номинального юридического адреса отличается тяжестью прохождения процедуры и регистрации юридического лица, недоработан ряд вопросов, связанных с формированием Устава компании [3].

Значимость региональных органов управления в реализации государственной инновационной политики с недавнего времени увеличилась. При этом существующие формы государственного стимулирования инновационных проектов, которые существуют в практике в настоящее время, как правило, неэффективны, так как полноценно не решают поставленных задач развития сети региональных инновационных предприятий. Значительную роль в стиму-

лировании новшеств региональными органами управления играет прямой метод, который реализуется в форме безвозвратного финансирования инновационных проектов [3].

Указанный прямой метод финансирования инновационных проектов также не лишен серьезных недоработок. Как показывает практика, предприятие может получать средства сразу из нескольких инновационных фондов, и это признание нельзя назвать целесообразным, поскольку финансирование компании одной комиссией не может включать обращения в другую. Таким образом, это свидетельствует об отсутствии четкого механизма эффективного совмещения финансирования проектов. К тому же данное решение никак не включает в себя условие соблюдения общепризнанных норм, позволяющих гарантировать оптимальное сочетание финансирования проектов на уровне региона и на федеральном уровне управления.

Современные направления развития рыночной экономики сводятся к тому факту, что бизнесмены, которые достигли в своих проектах точки окупаемости, совершенно не заинтересованы в привлечении инвесторов в свой проект со стороны из-за высокой степени контроля использования денежных средств инвесторами, которая возникает в этом случае.

Еще несколько лет назад инвестированием стартап-проектов занимались либо одиночки, либо отчаянно рискованные люди. Тем не менее многие из них преуспели и сейчас являются владельцами крупных компаний.

Сейчас ситуация изменилась. Несмотря на увеличившуюся конкуренцию, плотные рынки, число тех, кто может и готов вложиться в инновационную идею, стало больше, и предпринимателям оказывается помощь и со стороны государственных (федеральных и региональных), и частных структур. Раньше выбор помощи для предпринимателей был невелик: СБАР (Содружество

бизнес-ангелов России) и Национальная сеть бизнес-ангелов «Частный капитал».

В настоящее время поддержкой успешных стартапов занимается и государство: фонд «Сколково», программы поддержки предпринимателей. И не стоит забывать о поддержке новаторов банками: Сбербанк, «ВТБ24» и многие другие (см. рис. 2).

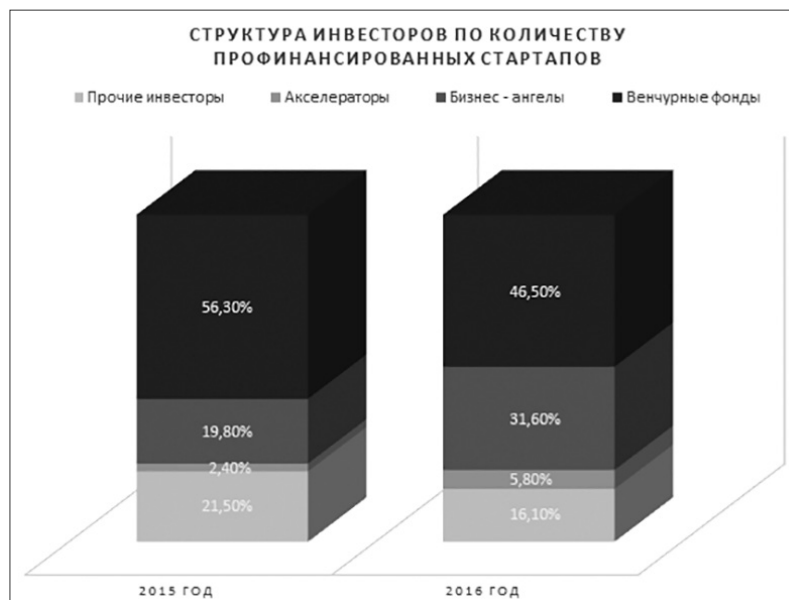


Рис. 2. Структура инвесторов по количеству сделок в РФ

Практика показывает, что основными заказчиками инновационных проектов у МИП являются не крупные компании, а средние предприниматели. Основной причиной финансирования стартапов средними предпринимателями является возможность более скорого принятия управленческого решения о возможности инвестирования и высокая конкуренция в интеллектуальных сегментах рынка [3].

Прежде чем стартап-проект станет полноценной и успешной на рынке компанией, он должен пройти ряд этапов своего развития.

Первым этапом является процесс зарождения. Главным активом предприятия в основном являются бизнес-идеи, а в некоторых случаях патенты и единичные образцы реализации бизнес-идеи в виде готового продукта. Этому этапу характерно отсутствие бизнес-процессов и управленческого звена. Инвесторы: семья, личные активы, бизнес-ангелы.

Второй этап — становление. Деятельность стартапа убыточна, несмотря на то, что на этом этапе, как правило, уже налажен процесс производства продукции. Причина: бизнес-процессы до конца не налажены, команда проекта до конца не сформирована. В этот период инициаторам проекта рекомендуется наладить документооборот: юридические и финансовые документы. Инвесторы: венчурные фонды.

Третий этап стадии раннего роста характеризуется тем, что стартап уже начинает приносить первые незначительные прибыли. Выпуск продукции полностью налажен, компания уже заняла на рынке функционирования определенную позицию в нише. Дальше происходит расширение бизнеса. Все бизнес-процессы налажены, что помогает увеличить количество операций и получать стабильную прибыль. Достижение стартапом такого уровня развития способствует реализации четвертого этапа. Инвесторы: фонды прямых инвестиций.

На этапе процесса подготовки и открытия бизнеса решаются такие вопросы, как сроки окупаемости проекта, инвестирования, целесообразности дальнейшего развития проекта. Этому этапу характерно написание бизнес-плана. Инвесторы: государственные и коммерческие банки.

Пятый этап — набор персонала. Это один из самых важных этапов. Кадровый вопрос в стартап-индустрии, на данный момент является очень острым. Это связано с тем, что российская инновационная инфраструктура находится в зачаточном состоянии. Также стоит вопрос привлечения в развитие стартапов менторов — очень важно привлекать людей с предпринимательским опытом, которые готовы им поделиться. Этот этап характеризуется проблемой визуализации своего стартапа. Многие инициаторы создают свои проекты для того, чтобы получить гранты, целью их проекта не является его дальнейшее воплощение в бизнес. Это связано с тем, что, например, технологические стартапы зачастую создаются людьми, которые не имеют опыта создания проекта как бизнеса. Эти люди очень хорошо разбираются в технологиях, они их и создают. Но при этом они в корне не понимают и не знают, как из их технологии сделать продукт, как его продвинуть и как его продать. Именно по этой причине необходима команда, которая сможет превратить технологию в функционирующий бизнес [4].

На этапе зрелости стартап уже является прибыльной и быстрорастущей бизнес-единицей. Уже теперь активами компании являются высококвалифицированные менеджеры и отработанные бизнес-процессы. Если компания и не лидер в своей отрасли, то обязательно закрепились в своей нише и занимает большую долю своего рынка. Инвесторы: полный или частичный выход инвесторов из бизнеса.

Как правило, те стартаперы, которые находятся на посевной стадии и представляют инновационные проекты,

стараятся сохранить свою независимость. Скорее всего это связано с тем, что каждый стартап старается выжить, а инвесторы зачастую закрывают проекты по причине их нетехнологичности, по мнению самих инвесторов.

Одним из важных этапов при выборе возможных вариантов инвестиционных вложений для реализации инновационных проектов является оценка их экономической эффективности. Показатель эффективности дает понимание того, какие затраты необходимы для достижения поставленной в проекте цели. Значимым показателем на сегодняшний день считается показатель бюджетной эффективности.

Положительной стороной этого показателя считается то, что он помогает учесть финансовые последствия реализации проектов для регионального и государственного бюджета.

Таким образом, для стимулирования инновационной деятельности на уровне региона необходимо разработать инструментальный распределения объемов среди регионального и федерального уровней государственного управления.

Существует алгоритм увеличения эффективности распределения и структуризации инвестиционных ресурсов, который делится на два этапа:

1) распределение инвестиционных ресурсов пропорционально прогнозируемым налоговым поступлениям средств в бюджет, если проект будет реализован;

2) ранжирование проектов по оцениваемому уровню конкурентоспособности.

Практика показывает, что объемы инвестиционных ресурсов распределяются по направлениям деятельности инновационных компаний в соответствии с уровнем конкурентоспособности реализуемых проектов следующим образом (см. таблицу).

Таблица

Распределение объема инвестиций в инновационные компании за 2015–2016 годы

| Сфера деятельности | Доля инвестиций, % |
|---|--------------------|
| Интернет-технологии | 40 |
| Информационно-телекоммуникационные системы | 16 |
| Индустриальные проекты и природопользование | 5 |
| Биотехнологии и медицина | 12 |
| Энергетика и энергоэффективность | 15 |
| Чистые технологии и новые материалы | 7 |
| Индустрия наносистем и материалов | 2 |
| Авиационные технологии | 2 |
| Прочие | 1 |

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бездудная А. Г., Юдин Д. С., Мейерман С. Ж. Теоретические и методологические подходы к изучению проблем института малого инновационного предпринимательства // Вестник Национальной академии туризма. 2013. № 3 (27). С. 61–63.

2. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС «ГАРАНТ». URL: <http://base.garant.ru/12154854/#ixzz4416gkG6T> (дата обращения: 06.09.2017).

3. Ксенофонтова Т. Ю. К вопросу о возможности моделирования российского человеческого капитала [Электронный ресурс] // Современные исследования социальных проблем. Электрон. журн. 2013. № 4 (24). URL: <http://journal-s.org/index.php/sisp/article/view/420132> (дата обращения: 10.10.2017).

4. Ксенофонтова Т. Ю. Исследование взаимосвязей субъектов и объектов рыночных отношений при коммерциализации интеллектуальной собственности [Электронный ресурс] // Современные проблемы науки и образования. Электрон. науч. журн. 2013. № 4. URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=9473> (дата обращения: 10.10.2017).

Чтобы оценить бюджетную эффективность инновационного проекта, необходимо сравнить доходы и вложенные ресурсы в инновационный проект.

Доходами бюджета являются:

1) налоговые поступления, которые установлены действующим законодательством;

2) дивиденды по акциям, которые выпустило предприятие, занимающееся реализацией инновационного проекта;

3) другие формы.

Бюджетную эффективность можно оценить по инновационным проектам, которые заявлены как получатели (потенциальные или действующие) инвестиций на разных платформах государственной поддержки. Показатели оценки бюджетной эффективности реализуемых проектов представлены в федеральных или региональных органах государственного управления.

Уполномоченные лица, распоряжающиеся средствами инновационных фондов, имеют полномочия принять решение о долевом финансировании работ из федеральных и региональных инновационных фондов.

Выводы

В современном мире в глобализующейся мировой системе степень конкурентоспособности отечественной продукции и экономики государства в целом определяют именно инновации. Для повышения эффективности реализации программы региональных мероприятий по развитию институциональных условий формирования и функционирования малых инновационных предприятий и стартапов в регионах необходимо на федеральном и региональном уровнях внедрить государственное управление процессом стимулирования инновационной деятельности, мотивирующее предпринимателей регионов на поиск российских поставщиков как услуг, так и продуктов.

При этом сегодня отмечаются положительные изменения показателей факторов, снижающих инновационную активность частного предпринимательства. Факторы, связанные с внешней средой, имеют тенденцию к сокращению, а внутренние факторы в основном сохраняются на прежнем уровне, что отображает некую эффективность действий государства по поддержке малого и среднего предпринимательства на региональном уровне, в том числе в части инвестирования проектов, реализуемых региональными инновационными предприятиями. Здесь необходимо отметить, что процесс выделения средств инновационного фонда стартапам и малым инновационным предприятиям проводится без увеличения доли государства в уставных капиталах финансируемых юридических лиц.

REFERENCES

1. Bezdudnaya A. G., Yudin D. S., Meyermann S. Zh. Theoretical and methodological approaches to the study of the problems of the institution of innovative small businesses // Bulletin of National Academy of Tourism. 2013. No. 3 (27). P. 61–63.
2. The Federal Law of June 24, 2007 No. 209-ФЗ «On development of small and middle business in the Russian Federation» (with amendments and supplements) [Electronic resource] // RLS «Garant». URL: <http://base.garant.ru/12154854/#ixzz4416gk-G6T> (date of viewing: 06.09.2017)
3. Ksenofontova T. Yu. On the issue of possibility to model the Russian human capital [Electronic resource] // Modern research of social problems. Electronic journal. 2013. No. 4 (24). URL: <http://journal-s.org/index.php/sisp/article/view/420132> (date of viewing: 10.10.2017)
4. Ksenofontova T. Yu. The research on the correlations between subjects and objects of market relations in the commercialization of intellectual property [Electronic resource] // Modern problems of science and education. Electronic scientific journal. 2013. No. 4. URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=9473> (date of viewing: 10.10.2017).

Как цитировать статью: Краюхин Г. А., Смирнов Р. В. Проблемы функционирования малых инновационных предприятий в регионах Российской Федерации // Бизнес. Образование. Право. 2017. № 4 (41). С. 42–47.

For citation: Krayuhin G. A., Smirnov R. V. Problems of functioning of small innovative enterprises in regions of the Russian Federation // Business. Education. Law. 2017. No. 4 (41). P. 42–47.

УДК 336.71
ББК 65.262

Panaedova Galina Ivanovna,
doctor of economics, professor,
professor of the department of economy
and foreign economic activity
North Caucasian Federal university,
Stavropol,
e-mail: gpanaedova@gmail.ru

Панаедова Галина Ивановна,
д-р экон. наук, профессор,
профессор кафедры экономики
и внешнеэкономической деятельности
Северо-Кавказского федерального университета,
г. Ставрополь,
e-mail: gpanaedova@gmail.ru

ПРОБЛЕМЫ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СЕВЕРО-КАВКАЗСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

PROBLEMS OF STABILITY OF THE BANKING SYSTEM OF THE NORTH CAUCASIAN FEDERAL DISTRICT

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит
08.00.05 – Economics and management of national economy
08.00.10 – Finance, monetary circulation and credit

В условиях недостаточности финансовых ресурсов актуальным является исследование деятельности финансовой устойчивости коммерческих банков, функционирующих в различных социально-экономических условиях и имеющих разный финансовый потенциал для реализации своих функций в экономике. Данные обстоятельства характерны для банковской сферы субъектов Северного Кавказа, что обусловило проведение нами анализа их основных проблем. Исследование показало необходимость мониторинговой оценки социально-экономической и финансовой развитости субъектов федерации, определения степени неравномерности развития банковской системы и сохранения наиболее устойчивых банков.

Insufficiency of financial resources makes actual a research on financial sustainability-focused activities of commercial banks that operate in different socio-economic conditions and have different financial potential to fulfil their functions in the economy. These circumstances are characteristic for the North Caucasus banking sphere subjects that determines author's analysis of their main problems. The study shows the need to monitor socio-eco-

nomical and financial level of development of the federal subjects, identify the degree of inequality of development of the banking system and to guard the most sustainable banks.

Ключевые слова: банковская устойчивость, факторы развития, федеральные округа, обеспеченность банковскими услугами, централизация финансовых ресурсов, сокращение численности банков, макрорегион, Северо-Кавказский федеральный округ, финансовая инфраструктура, региональные банки, финансовый рейтинг банков.

Keywords: bank sustainability, development factors, federal districts, availability of banking services, centralization of financial resources, reduction of the number of banks, macroregion, North Caucasian Federal District, financial infrastructure, regional banks, financial rating of banks.

Введение

Происходящие современные изменения на макро- и микроэкономическом уровнях оказали существенное влияние на финансово-кредитные учреждения, поставив под сомнение