

## 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](mailto: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](mailto: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

устойчивость банковской системы России. Достижение эффективной и стабильной национальной экономики невозможно без устойчивого банковского сектора как основного поставщика финансового капитала и посредника в воспроизводственном процессе. С одной стороны, разворачивающаяся финансовая глобализация продемонстрировала турбулентность развития экономических процессов и привнесла большую неустойчивость финансовых рынков и национальных финансовых систем, выявила необходимость регуляторного воздействия на финансовое развитие. С другой стороны, ускорение экономических процессов формирует высокую неопределенность развития, что выдвигает задачу по обеспечению устойчивости финансовой системы национальной экономики как определяющую долгосрочный экономический рост и конкурентоспособность не только финансовых институтов, но и всей национальной экономики.

Особую **актуальность** приобретают вопросы обеспечения устойчивости банковской системы российской экономики. Во-первых, ее качественная неоднородность дестабилизирует всю финансовую систему страны, ведь банки как особые экономические институты обеспечивают движение финансовых ресурсов и создают условия эффективного функционирования разномасштабных экономических агентов. Во-вторых, пространственная экономическая дифференциация и территориальная непропорциональность экономической динамики России требуют учета этого фактора при формировании регуляторной политики центрального финансового регулятора для обеспечения экономического роста и повышения благосостояния населения во всех регионах.

Теоретическую базу работы составили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов и практических работников, внесших весомый вклад в развитие теории и практики банковской деятельности: М. П. Березиной, Л. Н. Красавиной, Л. Л. Кроливецкой, О. И. Лаврушина, Ю. И. Меликова, С. В. Ануреева, Ю. С. Крупнова и др. Изучением проблем устойчивости банковской системы и ее обеспечения в различных экономических условиях занимались ученые: И. Х. Аджиева, Е. А. Дыльников, В. И. Кедров, Е. А. Куликова, Е. А. Короткова, А. Б. Леонтьев, О. Н. Литун, М. Е. Мамонов, Д. А. Мокрый, Н. Э. Овчинникова, Д. Я. Родин, Ю. О. Скорлупина и другие. Несмотря на значительное количество трудов по проблеме обеспечения устойчивости банковского сектора остались недостаточно изученными вопросы устойчивости банковского сектора на уровне макрорегионов.

Информационную базу исследования составили законодательные акты РФ, нормативные документы и статистические материалы Центрального банка РФ, материалы отчетности Росстата РФ, публикации в периодической печати.

**Научная новизна** исследования заключается в обосновании концепции по обеспечению устойчивости неоднородной и многоукладной национальной банковской системы в условиях пространственно-территориальной и социально-экономической неравномерности и асимметрии национальной экономики как фундаментальных факторов риска развития.

**Цель** исследования состоит в развитии теоретических аспектов концепции обеспечения устойчивости банковской системы в условиях пространственной неравномерности национальной экономики и решении следующих **задач**:

- определение устойчивости банковской системы и выделение основных концептуальных подходов к ее пониманию;
- рассмотрение структурных неоднородностей банковской системы российской экономики и выделение факторов ее устойчивости;

- обоснование новых методических подходов к оценке уровня развития и устойчивости банковской системы региона.

### Методология

При проведении исследования использованы институциональный и функциональный подходы, методы теоретического обобщения, сравнительно-сопоставительный метод, метод количественного и качественного анализа.

### Результаты

Особенностью современного этапа развития российской экономики является одновременное проявление нескольких тенденций в экономике и банковской сфере. Существенное влияние на финансовую систему страны оказывает обострение геополитической ситуации, введение экономических санкций и антисанкций и проявление тенденции страны к стадии стагнации. В настоящее время в стране функционирует 623 кредитных организаций, осуществляющих банковскую деятельность. Для современного банковского сектора России характерны: высокий уровень концентрации капитала, централизация финансовых потоков, большая степень влияния государства на движение финансовых потоков через банки с государственным участием, низкий уровень конкуренции.

Кроме того, в современной российской экономике сформировались неоднородные группы банков, действующие в различных социально-экономических условиях и имеющие разный финансовый потенциал для реализации своих функций в экономике. Следовательно, банковская система России, характеризующаяся качественной неоднородностью и многоукладностью, предполагает существование пространственной неравномерности российской экономики и асимметрии социально-экономической и финансовой развитости регионов. Современный концепт регулирования банковских учреждений не учитывает данный аспект, что создает неравные условия функционирования банковских институтов и формирует риски неустойчивости банковской системы.

Рассматривая эти факторы более детально, можно отчетливо видеть дисбалансы и негативные тенденции, которые складываются в банковском секторе России. При исследовании современного состояния необходимо учитывать степень доверия со стороны клиентов и инвесторов к кредитному учреждению. В частности, при невыполнении обязательств финансовой организацией и объявлении ее неплатежеспособной, закономерна потеря доверия вкладчиков к эмитенту и возможен масштабный кризис.

На современном этапе кредитные организации испытывают недостаток денежных ресурсов для осуществления операционной деятельности и, исходя из этого, можно выделить несколько основных причин сдерживания в развитии банковского сектора:

- 1) сокращение источников денежных ресурсов;
- 2) усиление банковского надзора со стороны мегарегулятора — Центрального банка РФ;
- 3) развитие небанковских кредитных организаций, отвлекающих до 70 % малых клиентов. Кроме макроэкономических показателей на состояние банковской системы влияет и развитие ее регионального сегмента, так как региональные банки выполняют стратегическую функцию в развитии реального сектора экономики, предоставляя широкий спектр банковских продуктов.

Проведенный нами анализ динамики развития количества банков и небанковских кредитных организаций (НКО)

в России показывает, что за последние годы их численность постоянно снижается (см. табл. 1) [1, с. 35; 2, с. 175].

Таблица 1

### Динамика численности коммерческих банков по РФ и федеральным округам за 2012–2017 годы

	Федеральный округ	Количество банков					
		2012	2013	2014	2015	2016	2017
	Российская Федерация	978	956	923	834	733	623
1.	Центральный федеральный округ	572	564	547	504	434	373
2.	Северо-Западный федеральный округ	69	70	70	64	60	51
3.	Южный федеральный округ	45	46	46	43	42	39
4.	Северо-Кавказский федеральный округ	56	50	43	28	22	17
5.	Приволжский федеральный округ	111	106	102	92	85	79
6.	Уральский федеральный округ	45	44	42	35	32	29
7.	Сибирский федеральный округ	54	53	51	44	41	37
8.	Дальневосточный федеральный округ	26	23	22	22	17	18

Как следует из данных табл. 1 за последние пять лет (с 2012 по 2017 год) число банковских организаций в стране сократилось на 355 банков или на 36,6 % (с 978 до 623). Самый низкий темп сокращения количества кредитных организаций отмечен в Северо-Западном (20 %) и Центральном (27 %) федеральных округах. В других округах количество сократилось более чем на одну треть, наибольший темп сокращения кредитных организаций сложился в Южном (67 %), Дальневосточном (45 %), Уральском (41 %) фе-

деральных округах. Сокращение числа кредитных организаций проявляется в постепенном вымывании небольших региональных банков и сокращении численности банков по федеральным округам РФ [3, с. 55; 4, с. 153].

Сокращение количества банковских организаций в регионах отразилось и на доступности для населения банковских услуг. Для выявления этого влияния автором была проведена оценка и последующее ранжирование регионов по данному параметру (см. табл. 2) [5, с. 103].

Таблица 2

### Состояние обеспеченности федеральных округов РФ банковскими услугами на 01.01.2016 года

	Округ	Институциональная насыщенность	Финансовая насыщенность	Индекс развит. сберег. дела	Совокупный индекс
1.	Центральный федеральный округ	0,93	1,03	0,77	0,91
2.	Северо-Западный федеральный округ	1,2	1,0	1,1	1,1
3.	Южный федеральный округ	1,1	0,9	0,6	0,89
4.	Северо-Кавказский федеральный округ	0,5	0,6	0,3	0,4
5.	Приволжский федеральный округ	1,0	0,7	0,7	0,9
6.	Уральский федеральный округ	1,1	0,7	0,8	0,9
7.	Сибирский федеральный округ	0,9	0,9	0,7	0,8
8.	Дальневосточный федеральный округ	1,2	0,6	0,7	0,8

Источник: составлено автором по данным [5].

Приведенный в табл. 2 совокупный индекс характеризует уровень развитости кредитных организаций в регионе с учетом множества макроэкономических показателей и специфики субнационального уровня. Так, по данным совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами, наименьшее значение по Северо-Кавказскому федеральному округу — 0,4. При этом показатель ниже в два раза, чем в Центральном, Уральском, Приволжском, Сибирском федеральных округах. Регионы СКФО имеют наиболее низкий уровень склонности населения к сбережениям в стране — 0,3, а следовательно, низкую способность региона аккумулировать свободный капитал. Индекс финансовой насыщенности макрорегиона банковскими услугами по объему кредитов равняется 0,6. Показатель кредитования также имеет низкую позицию, что объясняется минимальным индексом институциональной насыщенности кредитных организаций в регионе — 0,5. В СКФО для обеспечения банковскими услугами населения и предоставления финансового капитала хозяйствующим субъектам явно недостаточно число кредитных организаций.

Следует отметить, что на территории Северного Кавказа, включающем семь субъектов Российской Федерации, проживает более 9 млн 700 тыс. чел. СКФО занимает важное место в экономике России: удельный вес

сельскохозяйственного производства составляет 16 %, промышленного — 8 %. В регионе разнообразны запасы минерального сырья и он является крупным поставщиком нефти, газа, продуктов сельского хозяйства, производителем сельскохозяйственных машин [6, с. 127; 7, с. 86]. Для обслуживания стратегически важного и густонаселенного макрорегиона со значительным избытком трудовых ресурсов необходимо достаточное количество обслуживающих кредитных организаций.

Однако, исходя из статистических данных, следует выразенная тенденция снижения количества кредитных организаций, зарегистрированных в макрорегионе. Проведенное исследование банковской системы Северо-Кавказского федерального округа показало, что на долю банковской системы округа приходится минимальное количество банковских учреждений по сравнению с другими федеральными округами или 2,7 % от общего количества кредитных организаций России. По данным Центрального банка РФ на 01.01.2017, в СКФО функционируют 17 кредитных организаций и 55 филиалов, из которых 4 — кредитные организации, головные организации которых находятся в данном регионе, и 51 кредитная организация, головные организации которых находятся в другом субъекте (см. табл. 3 на стр. 50) [8, с. 124].

Таблица 3

**Количество кредитных организаций в Северо-Кавказском федеральном округе в 2012–2017 годах**

	Регионы	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1.	Северо-Кавказский федеральный округ	50	43	28	27	22	17
2.	Ставропольский край	6	6	6	5	3	3
3.	Республика Ингушетия	2	2	–	–	–	–
4.	Республика Дагестан	27	–	12	11	7	6
5.	Кабардино-Балкарская Республика	5	5	5	5	5	4
6.	Карачаево-Черкесская Республика	5	5	4	4	4	3
7.	Республика Северная Осетия — Алания	–	–	–	–	1	1
8.	Чеченская Республика	–	–	–	–	–	–

На основе данных табл. 3 необходимо отметить неравномерное распределение банковских подразделений по территории субъектов, входящих в Северо-Кавказский федеральный округ. Так, шесть региональных кредитных организаций дислоцируются в Республике Дагестан (35,3 %), Республике Северная Осетия — Алания функционирует один местный банк, Республике Ингушетия и Чеченской Республике — ни одного. В связи с этим рассмотрим обеспеченность банками населения макрорегиона.

Одним из параметров доступности для населения всего спектра услуг является обеспеченность банковской инфраструктурой макрорегиона. Анализ данных показал, что в целом по СКФО наблюдается низкий уровень развития

финансовой инфраструктуры по сравнению с общероссийскими тенденциями. В целом по СКФО данный показатель составляет 10,3 банковских подразделения на 100 тыс. жителей (в ЮФО — 28,1, в России в целом — 24,7). Следовательно, уровень развития регионального банковского сектора довольно низкий. Это требует разработки комплекса мер по развитию финансовой инфраструктуры и повышения уровня доступности кредитных учреждений для населения.

Проанализировав состояние банковской системы СКФО, нами выявлено, что региональные банки, к сожалению, по финансовому рейтингу не входят даже в сотню лидеров (см. табл. 4) [9, с. 7–8].

Таблица 4

**Рейтинг и показатели деятельности региональных коммерческих банков Северного Кавказа в финансовом рейтинге РФ на 01.01.2017**

Ранг в СКФО	Ранг в РФ	Наименование банка	Регион	Активы	Измен.
<i>по размеру активов, млн руб.</i>					
1	245 (–2)	ПАО «Ставропольпромстройбанк»	СК	8 233 334	–0,46 %
2	420 (+8)	К2 Банк	КЧР	2 258 548	–0,33 %
3	430 (+5)	Народный банк	КЧР	2 127 792	–0,33 %
4	496 (+8)	Кредитинвест	РД	1 183 970	+1,86 %
5	531 (+1)	Классик Эконом Банк	СО — А	936 291	–0,09 %
<i>по величине собственного капитала, млн руб.</i>					
1	196	К2 Банк	КЧР	2 066 192	+0,14 %
2	250 (+3)	Народный банк	КЧР	1 297 768	+0,05 %
3	288 (+4)	ПАО «Ставропольпромстройбанк»	СК	1 078 112	+0,79 %
4	464 (+12)	Классик Эконом Банк	СО — А	370 568	–0,33 %
5	471 (+9)	Кредитинвест	РД	365 485	–0,52 %

Как следует из данных табл. 4, первое место среди пяти банков-лидеров по размеру активов занимает ПАО «Ставропольпромстройбанк», но и его наивысшая строчка в рейтинге — 245, и, по сравнению с предыдущим годом, активы снижены на 0,46 %. Банк ориентирован на обслуживание корпоративных клиентов и привлечение средств физических лиц во вклады, достаточно активен на рынках межбанковского кредитования и ценных бумаг.

Наиболее значительным собственным капиталом среди банков СКФО в настоящее время обладает «К2 Банк» из Карачаево-Черкесии. Аналогичная ситуация складывается и по рейтингу полученной прибыли региональными банками. Так, «Народный банк» на 151-м месте в РФ, «Ставропольпромстройбанк» на 209-м, банк «КлассикЭкономБанк» Северной Осетии — Алании на 286-м месте. В настоящее время агентством «Эксперт РА» по национальной рейтинговой шкале наиболее высокий ранг для региональных банков Северного Кавказа присвоен ПАО «Ставропольпромстройбанк» — уровень «В++» (стабильный).

**Заключение**

Таким образом, проведенный анализ позволил выявить следующие тенденции:

— банковский рынок России в настоящее время характеризуется чрезмерной централизацией финансовых ресурсов и концентрацией их в ограниченном числе государственных банков. Фактически происходит огосударствление финансовой системы, где основными участниками финансовых рынков являются крупные коммерческие банки с государственным участием;

— в банковском секторе страны на протяжении последних лет проводится массовый отзыв лицензий коммерческих банков. По официальным данным, на так называемую санацию за последние два года направлено более 1,5 трлн руб. Гораздо больше, чем на поддержку промышленности и сельского хозяйства;

— более быстрыми темпами происходит сокращение региональных банков практически по всем федеральным округам, что в перспективе может привести к их исчезновению;

— мировой опыт показывает, что если банк устойчиво занимает определенную нишу по банковским услугам, то не важно, крупный это или мелкий банк, главное, чтобы он работал без нарушения законодательства и нормативов. Например, в небольшой Швейцарии одновременно существуют крупные и мелкие банки, в США работает около 7 тыс. банков и многие из них — мелкие региональные банки.

Банковский сектор способен оказать положительное влияние на развитие экономики, аккумулируя через рыночные механизмы финансовые ресурсы экономических

субъектов, которые обладают временно свободными денежными средствами, и направляя их в сектора, которые испытывают в них недостаток и способны наиболее эффективно их использовать. Для определения степени неравномерности развития региона и неоднородности банковской системы мезоуровня необходимо проводить мониторинговую оценку социально-экономической и финансовой развитости субъектов федерации и уровня обеспеченности банковскими услугами субъектов хозяйствования данной территории.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Делягин М. Проблемы банковской системы становятся критическими [Электронный ресурс] // Комсомольская правда. URL: <https://www.kp.ru/daily/26735.7/3761645/> (дата обращения: 22.09.2017).
2. Количество действующих кредитных организаций и их филиалов // Статистический бюллетень Банка России. 2016. № 12 (283). С. 182–183.
3. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Интернет-версия. Аналитические показатели [Электронный ресурс] / Департамент банковского надзора. Центральный банк РФ. 2017. № 17 (Янв.). URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1701.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1701.pdf) (дата обращения: 05.10.2017). Загл. с экрана.
4. Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2017 года [Электронный ресурс] / Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций. Центральный банк РФ. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/PUB\\_170101.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/PUB_170101.pdf) (дата обращения: 05.10.2017). Загл. с экрана.
5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году [Электронный ресурс] / Центральный банк РФ. М., 2017. URL: [http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr\\_2016.pdf](http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2016.pdf) (дата обращения: 05.10.2017). Загл. с экрана.
6. Регионы России. Основные характеристики субъектов Российской Федерации. 2016: Стат. сб. / Росстат. М., 2016. С. 278–279.
7. Панаедова Г. И., Горлов С. М. Межрегиональные кластерные инициативы в экономике: факторы, тенденции, проблемы (на примере Северо-Кавказского федерального округа) // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2016. № 4 (246). С. 85–97.
8. Показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс] / Центральный банк РФ. Официальный сайт. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko\\_sub](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub) (дата обращения: 05.10.2017).
9. Рейтинг банков по объему активов на 1 января 2017 года [Электронный ресурс] // РИА Рейтинг. Россия сегодня. URL: [http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki\\_05\\_01\\_17.pdf](http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_05_01_17.pdf) (дата обращения: 05.10.2017). Загл. с экрана.

## REFERENCES

1. Delyagin M. Problems of a banking system become critical [Electronic resource] // Komsomolskaya pravda. URL: <https://www.kp.ru/daily/26735.7/3761645/> (date of viewing: 22.09.2017).
2. The number of the operating credit institutions and their branches // The statistical bulletin of the Bank of Russia. 2016. No. 12 (283). P. 182–183.
3. Review of the banking sector of the Russian Federation. The Internet version. Analytical indicators [Electronic resource] / Department of Banking Supervision. Central Bank of the Russian Federation. 2017. No. 17 (Янв.). URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1701.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1701.pdf) (date of viewing: 05.10.2017). Screen title.
4. Information on credit institutions with the participation of non-residents as of January 1, 2017 [Electronic resource] / Department of admission and termination of activities of financial organizations. Central Bank of the Russian Federation. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/PUB\\_170101.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/PUB_170101.pdf) (date of viewing: 05.10.2017). Screen title.
5. The report on development of the banking sector and bank supervision in 2016 [Electronic resource] / Central Bank of the Russian Federation. M., 2017. URL: [http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr\\_2016.pdf](http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2016.pdf) (date of viewing: 05.10.2017). Screen title.
6. Regions of Russia. Main characteristics of the subjects of the Russian Federation. 2016: Statistical book / Rosstat. M., 2016. P. 278–279.
7. Panayedova G. I., Gorlov S. M. Interregional cluster initiatives in economy: factors, tendencies, problems (on the example of the North Caucasian Federal District) // Scientific and technical bulletin of Peter the Great St.Petersburg Polytechnic University. Economic sciences. 2016. No. 4 (246). P. 85–97.
8. Indicators of activity of credit institutions [Electronic resource] / Central Bank of the Russian Federation. Official site. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko\\_sub](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub) (date of viewing: 05.10.2017).
9. The rating of banks as for the volume of assets for January 1, 2016 [Electronic resource] // RIA Rating. Russia today. URL: [http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki\\_05\\_01\\_17.pdf](http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_05_01_17.pdf) (date of viewing: 05.10.2017). Screen title.

**Как цитировать статью:** Панаедова Г. И. Проблемы устойчивости банковской системы Северо-Кавказского федерального округа // Бизнес. Образование. Право. 2017. № 4 (41). С. 47–51.

**For citation:** Panayedova G. I. Problems of stability of the banking system of the North Caucasian federal district // Business. Education. Law. 2017. No. 4 (41). P. 47–51.