Крыксин Геннадий Владимирович. Формирование стратегии развития региональных банков как условие повышения деловой активности : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Орел, 2005. - 230 с. : ил. РГБ ОД,

**Содержание к диссертации**

Введение

1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 11

1.1 Теоретические подходы к формированию региональной стратегии банковской деятельности 11

1.2 Банковская стратегия в условиях нестабильности экономической конъюнктуры и деловой активности 24

1.3 Методические основы системного мониторинга деловой активности как

условия развития банковской деятельности 36

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ВЗАИМОВЛИЯНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ

СФЕРЫ И ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ В РЕГИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЕ 60

2.1 Анализ дифференциации региональных условий банковской деятельности 60

2.2 Диагностика взаимодействия реального и банковского секторов

экономики 71

2.3 Оценка результатов мониторинга деловой активности в развитии

банковской сферы региона 87

3 ФОРМИРОВАНИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ

БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 110

3.1 Моделирование деловой активности и механизма активизации региональных банковских стратегий 110

3.2 Реализация модели мониторинга деловой активности в рамках обоснования банковской стратегии 126

3.3 Разработка стратегии развития кредитной деятельности на основе

диагностики и прогнозирования деловой активности 135

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 161

Список использованных источников 167

ПРИЛОЖЕНИЕ А - Характеристики региона как социально-экономической системы, существенные для развития банковской деятельности 189

ПРИЛОЖЕНИЕ Б - Характеристики деловой активности как системного социально-экономического явления 194

ПРИЛОЖЕНИЕ В - Структура информации в модели Индекс деловой активности региона (ИДАР) 201

ПРИЛОЖЕНИЕ Г - Особенности социально-экономической системы Белгородской области, существенные для формирования стратегии развития банковской деятельности в регионе 205

ПРИЛОЖЕНИЕ Д - Структура индекса производственной активности модели ИДАР для Белгородской области 211

ПРИЛОЖЕНИЕ Е - Регламент работы с моделью ИДАР 214

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж - Показатели, использованные в процессе анализа и прогнозирования деловой активности и социальных условий в Белгородской области 216

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Экономический рост, наметившийся в России на рубеже XX и XXI веков после крупнейшего финансового кризиса в ее новейшей истории, позволил банкам в значительной мере восстановить доверие к своей деятельности, расширить ресурсную базу и кредитование. Вместе с тем, глубокие региональные и отраслевые диспропорции, зависимость экономического роста от внешнеэкономических факторов сохраняют весомые риски для долгосрочной устойчивости и развития банковской системы. С другой стороны, фундаментальная роль банковской системы, состоящая в трансформации сбережений в инвестиции, несмотря на ее усиление в последние годы, остается низкой, что ограничивает возможности повышения и структурного развития деловой активности в социально-экономической системе.

Повышение эффективности российской экономики выдвигает перед банками новые проблемы, связанные с возрастающим интересом к российскому рынку со стороны иностранных финансово-кредитных институтов. Это предопределяет усиление конкуренции на рынках финансового посредничества в России, в т.ч. и с глобальными банковскими группами, обладающими развитыми банковскими технологиями. В качестве основных конкурентными преимуществ российских банков необходимо рассматривать знание региональных и отраслевых особенностей, соответственно оперативное и точное реагирование на изменение деловой активности, целенаправленное участие в ее развитии.

В целом важной задачей для российских банков, вне зависимости от масштабов их деятельности, является ускорение интеграции с другими звеньями социально-экономической системы, что требует активизации стратегического подхода к развитию банков и регулированию банковской сферы. Решение этой задачи сопряжено с необходимостью учета конкретных условий микро и региональной среды, что определяет потребность в научном

обеспечении развития методов оперативной и комплексной оценки и прогнозирования деловой активности, формирования региональных банковских стратегий.

В этой связи исследование возможностей стратегического подхода к развитию банковской деятельности в регионах РФ является актуальным.

**Степень разработанности проблемы.**Во многих работах отечественных ученых рассмотрены вопросы банковской деятельности в современных быстро меняющихся условиях. В их числе работы Е.Ф. Жукова, Д.А. Киселева, А.А. Козлова, Г.И. Лунтовского, О.И. Лаврушина, М.Ю. Матовникова, В.Д. Миловидова, Т.В. Никитиной, Г.Б. Поляка, К.Р. Тагирбекова, В.М. Усо-скина, В.А. Челнокова и др. Значительный вклад в исследование регионов РФ как систем, развивающихся с присущими им особенностями под влиянием рыночных отношений, государственного регулирования и саморегулирования, влияющих на развитие деловой активности и финансово-кредитных отношений, внесли известные отечественные авторы: А.И. Бутов, А.Г. Гран-берг, Г.В. Гутман, В.Г. Игнатов, В.В. Кистанов, Н.В. Копылов, В.Н. Лексин, А.С. Маршалова, А.А. Мироедов, Т.Г. Морозова, В.Д. Настенко, П.М. Нестеров, А.С. Новоселов, А.Н. Швецов и др. Теоретические и практические подходы к анализу, оценке и прогнозированию деловой активности, потенциала финансовых рынков и банковской деятельности на региональном уровне исследовали Т.Б. Бердникова, Г.Г. Гладкова, Е.В. Груздева, Л.Н. Лыкова, О.Ч. Ким, А.А. Козлов, Г.Г. Никитин, О.П. Овчинникова, В.Г. Садков, Ю.В. Степанов, Л.Г. Таранкова, О.Н. Токаева и др.

Мониторинг делового климата на микро уровне, результаты которого в принципе необходимы для анализа и прогнозирования банками внешней для них среды, осуществляют Банк России, Минэкономразвития РФ, Центр экономической конъюнктуры при Правительстве РФ и Росстат, ряд негосударственных организаций. Реализованные разработки, решая в основном задачи общероссийского анализа, в ряде случаев могут использоваться, с разной степенью надежности, и для обобщенной оценки деловой активности на

уровне регионов. Однако они отвечают не в полной мере потребностям банков в комплексной динамической и структурной оценке деловой активности в региональных системах.

Анализ степени разработанности проблемы формирования банковских стратегий показывает, что, несмотря на внимание к ней со стороны ученых и специалистов-практиков, многие вопросы, особенно применительно к российским условиям, исследованы недостаточно. Стратегический подход к развитию банковской деятельности в РФ еще не получил должного развития.

Необходимость комплексного исследования недостаточно разработанных вопросов организационного и методического обеспечения процесса формирования банковских стратегий определила выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

**Цель диссертационного исследования**состоит в методическом обеспечении формирования стратегии развития региональных банков на основе анализа и прогнозирования деловой активности в социально-экономической системе и в разработке практических рекомендаций по развитию банковской деятельности на региональном уровне. Поставленная цель предопределила необходимость решения следующих задач:

исследовать формирование условий для развития банковской деятельности на макро, региональном и микро уровнях, обосновать социально-экономическое содержание стратегий ее развития в рыночной экономике;

раскрыть механизм влияния экономической конъюнктуры и деловой активности на развитие банковской деятельности, осуществить критический обзор систем их мониторинга и прогнозирования;

предложить механизм активизации банковских стратегий на основе системного подхода к развитию банковской деятельности в регионах;

разработать модель мониторинга и прогнозирования деловой активности, обеспечивающую стратегические ориентиры развития для региональных банков и регулирования их деятельности;

- разработать практические рекомендации по формированию стратегии развития региона и стратегии развития банковской деятельности.

**Область исследования**соответствует пункту 9.7 «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков», пункту 9.8 «Проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной и банковской макрополитики и микроподхода к развитию банковской системы РФ. Сочетание активной банковской политики с обеспечением устойчивости банковской системы РФ и стратегии ее развития. Расширение капитальной базы российских денежно-кредитных институтов и направления повышения их роли в российской экономике» специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК России.

**Объектом исследования**выступает комплекс региональных особенностей среды развития банков, определяемых динамическими и структурными характеристиками деловой активности.

**Предметом исследования**является процесс формирования региональной стратегии банков и институтов, регулирующих банковскую деятельность.

**Теоретической и методологической базой исследования**послужили труды отечественных и зарубежных авторов, содержащие положения теорий денежного обращения и кредита, банковского дела, государственного регулирования, регионального воспроизводства, экономических циклов. Для решения основных задач использовались системный подход, методы анализа временных рядов, группировки, сравнения, индексный, графический анализ, экономико-математическое моделирование, метод экспертных оценок, финансовый анализ.

**Информационной базой исследования**явились законодательные и нормативные акты РФ, статистические ежегодники и бюллетени Федеральной службы государственной статистики России, бюллетени банковской статистики Банка России, статистические и аналитическое материалы Белгород-

ского областного комитета статистики и Главного управления Банка России по Белгородской области, сформированные на их основе результаты аналитических расчетов.

**Научная новизна исследования**состоит в разработке теоретико-методических положений по формированию стратегии развития региональных банков на основе анализа и прогнозирования деловой активности в социально-экономической системе. Научная новизна подтверждается следующими научными результатами, выносимыми на защиту:

предложена концепция региональной стратегии развития банка, в которой регион рассматривается как постоянно изменяющаяся конкурентная среда его деятельности, представляющая собой активно функционирующую социально-экономическую систему со своими особенностями формирования экономической конъюнктуры и развития деловой активности;

уточнено социально-экономическое содержание деловой активности на макро, региональном и микро уровнях, как внутренней функции социально-экономической системы, устойчиво проявляющейся во времени и изменяющейся под влиянием экономической конъюнктуры и фундаментальных социально-психологических факторов, являющейся стратегическим ориентиром развития банковской деятельности;

с авторских позиций дана оценка тенденций взаимодействия банковского сектора с другими секторами экономики, обоснована необходимость смягчения на данном этапе антиинфляционной политики и активизации резервной и кредитной политики Банка России;

предложен механизм активизации региональных банковских стратегий, направленный на развитие информационно-аналитической инфраструктуры банковской деятельности, усиление роли банков в реализации стратегий развития регионов, обеспечение регулирования долгосрочной ликвидности банков, минимизацию рисков средне- и долгосрочных операций;

разработана модель мониторинга и прогнозирования деловой активности региона, позволяющая формировать динамические и структурные

оценки ее тенденций, прогнозировать изменение уровня и структуры спроса на рынке банковских услуг; с учетом полученных результатов сформулированы практические рекомендации по разработке стратегии развития региональных банков.

**Практическая значимость исследования**состоит в использовании его результатов для повышения эффективности систем управления и регулирования в банковской сфере, а также в системе регионального управления. Выводы и предложения, сформулированные в работе, расширяют теоретико-методическую базу для формирования и реализации стратегий развития региональных банков, повышения уровня интеграции банковского сектора с другими секторами экономики. Результаты анализа и прогнозирования деловой активности региона могут быть использованы при подготовке стратегии его развития и стратегии конкретных банков.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и результаты диссертационной работы докладывались на международных и всероссийских научно-практических конференциях: «Социально-экономические проблемы российских регионов: осмысление, формирование подходов и механизмов решения в условиях ориентации на экономическое созидание» (г.Липецк, 2003); «Проблемы и перспективы совершенствования национальных налоговых систем» (г.Орел, 2004); «Рынок труда, занятость, доходы: проблемы и тенденции развития» (г.Орел, 2004); «Экономические проблемы вступления России в ВТО» (г. Белгород, 2004); «Процессы самоорганизации в Универсальной истории» (г.Белгород, 2004); «Прогнозирование и программирование социально-экономических процессов в регионе» (г.Пенза, 2004); «Проблемы экономики и статистики в общегосударственном и региональном масштабах» (г.Пенза, 2004)»; «Экономика и банки региона: проблемы и перспективы развития» (г.Петропавловск-Камчатский, 2004).

**Реализация результатов диссертационной работы.**Основные результаты диссертационной работы апробированы и внедрены в Главном управлении Банка России по Белгородской области, в т.ч. в деятельности по

информационно-аналитическому обеспечению банков и филиалов, действующих в регионе, при проведении круглых столов и совещаний с руководителями предприятий по вопросам их взаимодействия с банками.

Научные положения и выводы, сформулированные в работе, могут использоваться:

в учебном процессе для преподавания курсов «Деньги, кредит, банки», «Банковский менеджмент», «Планирование и прогнозирование в условиях рынка» и др.;

в качестве методической базы анализа развития экономики регионов и разработки региональных программ с участием банков в их реализации;

в практике анализа банками региональной ситуации в процессе анализа и планирования деятельности.

**Публикации.**По результатам исследования опубликовано 15 научных работы, общим объемом 5,9 п.л. (авторских 5,5 п.л.)

**Объем и структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 235 источников, и семи приложений. Содержание работы изложено на 166 страницах, включает 31 таблицу и 32 рисунка.

## Теоретические подходы к формированию региональной стратегии банковской деятельности

В современной литературе по теории и практике банковской деятельности отсутствует цельное представление о банковской стратегии. По оценке И.А. Киселевой, публикаций в нашей стране на эту тему практически нет, а в зарубежной литературе она рассматривается лишь фрагментарно [86, С.29].

Большинство фундаментальных и практических работ [59, 74, 76, 81, 116, 125, 130, 140, 143] сосредоточены на таких базовых вопросах, как история, структура, особенности и технологии банковских операций, оценка рисков, прибыльности и ликвидности банков. В этом смысле можно говорить о существовании устоявшихся теоретических подходов к стратегии управления текущим состоянием активов и пассивов, которые находят свое выражение в стратегии управления рисками и ликвидностью. Данная составляющая общей банковской стратегии необходима, однако она концентрируется на текущей ситуации и не дает долгосрочных ориентиров развития.

Недостаточная степень развития стратегического подхода в отечественном банковском деле во многом связана, на наш взгляд, со сравнительно низким до последнего времени уровнем его востребованности (табл. 1). Анализ существующих концепций мотивов стратегического управления [63, 133, 137], позволяет выделить совокупность следующих условий, при которых стратегическое видение становится актуальным: 1 Достаточный уровень независимости субъектов стратегии; 2)активная конкурентная среда (достаточно высокий, но не разрушительный уровень конкуренции); 3)многообразие путей достижения экономической выгоды и развития; 4)достаточный уровень стабильности и предсказуемости социально-экономической среды; 5)возможность надежного и комплексного обеспечения процесса управления информацией о состоянии и развитии внешней для организации среды.

class2 **АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ВЗАИМОВЛИЯНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ**

**СФЕРЫ И ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ В РЕГИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЕ** class2

## Анализ дифференциации региональных условий банковской деятельности

Развитие банковской деятельности в регионах РФ сдерживают глубокие диспропорции в развитии и высокий уровень особенностей региональных СЭС. Это ограничивает возможности использования наработанных стандартных форм и методов деятельности в разных регионах, требует значительной адаптации систем управления банков к условиям конкретного регионального рынка. Данный тезис, на наш взгляд, является принципиальным в плане обоснования более высокой, чем в практике большинства развитых стран, роли системы государственного регулирования, в т.ч. его механизмов в рамках банковской системы, в развитии банковской деятельности. Поэтому остановимся на характеристике тех особенностей развития региональной системы РФ, которые определяют высокую степень неоднородности внешней среды деятельности банков.

Более конкретно, естественные и исторически сложившиеся особенности регионов РФ определяются следующими факторами: значительными различиями по характеру географического положения и природно-климатических условий; разнообразием природно-ресурсной базы; значительной неравномерностью по площади и степени освоенности территории, численности и составу населения; неравномерностью по уровню развития производства и всех видов инфраструктуры; неоднородностью системы управления. Все это способствует формированию в каждом регионе особенной СЭС (по уровню и факторам развития), что необходимо учитывать при формировании банковских стратегий. Данная проблема надолго сохранит свою актуальность в силу устойчивости механизмов усиления экономической дифференциации регионов, которая продолжилась в период формирования экономического роста после финансового кризиса 1998 г. Наши расчеты показывают усиление дифференциации по таким ключевым параметрам, как промышленное производство, доходы населения, инвестиции в основной капитал, бюджетные поступления [188, 191, 198].

Население и производственный потенциал размещены по территории страны весьма неравномерно. На части территории с наиболее высокой плотностью населения (европейская часть и Урал), занимающей 25,4% всей территории страны, проживает около 78,6% населения [121, С.77]. В основе административно-территориального деления РФ лежит скорее принцип национально-территориального деления, а не пропорциональности. Существенной является и еще одна особенность. В Статье 5 Конституции закреплено равноправие регионов - субъектов РФ, однако, здесь же определены и разные их «стандарты»: республика (государство), край, область, город федерального значения, автономная область, автономный округ (причем 9 из 10 автономных округов входят в состав равноправных с ними краев и областей). Это также придает существенные особенности функционированию систем управления регионов.

Представляется важным охарактеризовать различия регионов по величине и масштабам экономики в силу того, что высокий уровень таких различий является, на наш взгляд, весомым фактором дифференциации в эффективности функционирования региональных систем. Это связано с тем, что степень эффективности социально-экономических систем, в принципе, связана с достижением оптимального их масштаба. Избыточная величина системы является фактором снижения взаимосвязи ее элементов, гибкости функционирования, нарушения функций внутреннего контроля. Недостаточный масштаб снижает эффективность в силу неизбежного наличия условно-постоянных затрат на обеспечение инфраструктуры, в том числе управленческой. И как показано выше, эти положения в полной мере применимы к региональным системам.

## Моделирование деловой активности и механизма активизации региональных банковских стратегий

Как показано выше, региональные банковские стратегии, основываясь на естественной логике развития банков и СЭС регионов, требует определенных условий для формирования и реализации. В РФ для усиления стратегического подхода необходимо дальнейшее формирование таких условий, в т.ч. развитие информационной инфраструктуры и инструментов рефинансирования. Первая задача может решаться самостоятельно, решение второй - труднодостижимо без решения первой. Решение этих задач может быть эффективным только на базе системного подхода. Таким образом, требуется механизм активизации формирования региональных банковских стратегий.

Такой механизм на уровне регионов может быть сформирован без существенных дополнительных затрат путем взаимоувязки, а также методологического и инструментального развития уже функционирующих элементов информационно-аналитической инфраструктуры. Основой его формирования является объективный взаимный интерес банковских институтов, федерального органа банковского регулирования и региональных органов регулирования экономики в обеспечении условий для максимально полной и надежной общей и детальной оценки развития экономики региона и его перспектив. Ниже предложена схема взаимодействия в рамках такого механизма. Центральным его элементом является банк аналитической информации «Регион-Банк», технологически функционирующий в сети Интернет в режиме свободного доступа.25

России (смысл которой раскрыт выше) будет иметь решающее значение для развития инструментов рефинансирования. Она необходима для рефинансирования банков под залог обязательств и векселей предприятий, а также долговых обязательств регионов. Это, в свою очередь, снизит для банков остроту проблемы нестабильности российского рынка и позволит им активизировать формирование среднесрочных и долгосрочных целевых ориентиров. Администрация региона на основе предложенного механизма получает дополнительные аналитические ресурсы и экспертную поддержку для формирования стратегии развития региона и ее инструментов, а также поле для усиления взаимодействия с банками, организации взаимодействия в процессе реализации конкретных проектов.

Предложенный механизм является формой государственного регулирования условий банковской деятельности. Его методы — планирование (региональный уровень), обеспечение и развитие26 информационной инфраструктуры формирования управленческих решений в банковской сфере (федеральный и региональный уровни), регулирование ликвидности (федеральный уровень), экономическое стимулирование (федеральный и региональный уровень). Действие такого механизма в том, что он обеспечивает условия для активного проявления потребности банков в развитии деятельности в регионах посредством следующих цепочек влияния. Во-первых, повышение надежности, полноты и оперативности информационного обеспечения способствует снижению уровня банковских рисков, как краткосрочных, так и долгосрочных (выбора неадекватной стратегии), что облегчает процесс формирования стратегии и тактики банков. Во-вторых, расширение возможностей получения кредитной поддержки в кризисных ситуациях, облегчает процесс реализации стратегии и стимулирует развитие кредитования банками. В-четвертых, планирование и стимулирование стратегических направлений развития СЭС облегчает банкам формирование стратегических ориентиров.

С целью его соответствия изменяющимся условиям банковской деятельности.

В целом механизм активизации позволяет сделать осязаемыми и более предсказуемыми для банков зоны стратегического подхода в условиях изменчивости экономической конъюнктуры и деловой активности в СЭС. В основе востребованности и эффективности этого механизма - объективная потребность банков в развитии (основанная на конкуренции, индивидуальном потенциале, внутренних мотивах и видении менеджментом текущей и будущей ситуации) и объективная потребность в развитии СЭС регионов.

Одним из основных направлений методологического и инструментального обеспечения информационной системы «Регион-Банк» является формирование модели мониторинга тенденций деловой активности региона (наряду с развитием систем мониторинга предприятий и анализа банковской статистики).

По нашему мнению, на основе рассмотренных в предыдущих главах теоретических положений и практических подходов можно предложить следующую концепцию (определяющий замысел) такой модели.

Цель формирования модели - обеспечение банковского сообщества информацией о фактических и прогнозируемых тенденциях деловой активности региона, в целом и с максимально возможной степенью детализации (экономика региона, ее сектора, отрасли, виды деятельности). Объектом исследования с использованием модели является регион как целостная СЭС.