Платонова Юлия Юрьевна. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Платонова Юлия Юрьевна; [Место защиты: Кубан. гос. ун-т].- Краснодар, 2007.- 182 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/5555

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Теоретические аспекты исследования национальной и региональной банковской системы России 12

1.1 Национальный банковский сектор РФ: системный подход к исследованию содержания и особенности современного этапа развития 12

1.2 Структура национальной банковской системы: российский и зарубежный опыт 29

1.3 Понятие и сущность региональной банковской системы 43

1.4 Исторический опыт формирования и развития банковского сектора Кубани 59

2 Разработка инструментов анализа развития региональной банковской системы 67

2.1 Основы системного подхода к анализу развития региональных банковских систем 67

2.2 Обоснование индикаторов функционирования регионального банковского сектора 78

2.3 Параметры анализа региональной банковской системы и технология их расчета 101

3 Региональная банковская система Краснодарского края: современное

состояние и перспективы развития 108

3.1 Динамика развития банковского сектора Краснодарского края 108

3.2 Сравнительная характеристика банковских систем Краснодарского края и Ростовской области на основе системы индикаторов развития региональных банковских систем 131

3.3 Перспективы развития банковской системы Краснодарского края...145

Заключение 155

Список использованных источников 163

Приложение А 179

Приложение Б 180

Приложение В 181

Приложение Г 182

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертационного исследования. Тема диссертационной работы посвящена актуальным проблемам анализа региональных банковских систем.

Регион не может быть привлекательным для инвестиций, если он не имеет совершенно необходимой для этого инфраструктуры, важнейшая составляющая которой - кредитные организации, входящие в состав региональной банковской системы.

В условиях формирования управления государством по территориальному принципу актуальным является исследование банковской деятельности в территориальном разрезе. В научной литературе отсутствуют целостные теории и методические основы деятельности региональных банковских систем, как части национальной банковской системы. Однако потребности практики требуют скорейшего создания соответствующей теоретической базы, учитывающей особенности и неравномерность экономического развития в регионах.

Особой проблемой современной России является исключительно сильная региональная асимметрия, проявляющаяся в диспропорциях развития различных территорий. Именно поэтому большое значение для нашей страны имеет эффективная региональная политика. В тоже время аналитические работы и практические разработки, посвященные концептуальным вопросам развития национальной банковской системы, отличает практически полное отсутствие учета региональных особенностей банковской системы, тогда как в России, характеризующейся крайней неравномерностью экономического развития отдельных регионов, территориальный аспект этой проблемы должен учитываться обязательно.

Таким образом, актуальным является в российских условиях научное исследование национальной банковской системы в региональном разрезе, позволяющее проанализировать условия формирования, текущее состояние и перспективы развития региональных банковских систем как элементов национальной банковской системы.

В этой связи недостаточная разработанность методов анализа развития региональных банковских систем и его значение как для оценки ситуации в конкретном регионе, так и для оценки проблем и перспектив всей российской банковской системы предопределило актуальность диссертационного исследования.

Степень разработанности темы исследования. В мировой экономической литературе недостаточно внимания уделяется вопросу развития региональных банковских систем. Существуют теоретические работы в области становления и развития банковских систем в целом. В этом направлении следует отметить работы Роджера Лероя Миллера, Дж. Синки, Дж. Сороса, Девида Д. Ван- Хуз.

Теоретической основой диссертационного исследования послужили работы российских авторов: И.Т.Балабанова, Г.Н. Белоглазовой, В.И.Букато, В.В.Геращенко, А.Г.Грязновой, Е.Ф.Жукова, С.Г.Золотаренко, А.А.Козлова, В.И.Колесникова, Л.П.Кроливецкой, О.И.Лаврушина, А.Мурычева, А.В.Новикова, A.M. Полянцева, В.В.Рудько-Силиванова, А.М.Тавасиева, Г.М.Тарасовой, Г.А.Тосуняна, В.М.Усоскина, А.И.Шмыревой и других исследователей.

В теоретических исследованиях, в основном проводится анализ макроэкономических показателей становления, функционирования и развития национальной банковской системы в целом, либо акцентируется внимание на конкретных аспектах деятельности отдельного банка. В то время как, достаточно мало внимания уделяется системному характеру банковской деятельности, особенно в региональном аспекте. Этому обстоятельству можно было не придавать особого значения, если бы национальная банковская система функционировала стабильно и без кризисов. Однако практически во всех странах мира периодически возникают проблемы в сфере банковского бизнеса, что вызывает необходимость изучения вопросов формирования, функционирования и перспектив развития банковских систем.

В научных публикациях, характеризующих развитие банковского бизнеса в том или ином регионе, используется широкий спектр показателей, индикаторов и характеристик различных сторон банковской деятельности. Обзор источников по анализу развития региональных банковских систем позволил сформулировать ряд недостатков. Среди них можно выделить:

1. доминирование макроэкономического подхода, когда схема исследования региональных сегментов совпадает с анализом банковской системы страны, хотя эти системы отличаются масштабами, разной степенью инерционности и устойчивости к «возмущениям» экономической и правовой среды;

2. формальное перенесение показателей, применяемых в банковском менеджменте отдельного кредитного учреждения, в инструментарий анализа банковской системы в целом;

3. слабая обоснованность принципов агрегирования применяемых показателей; изолированное использование показателей агрегированного баланса вне инфраструктурных характеристик, что дает размытую, усредненную картину и делает невозможным отслеживание причинно-следственных связей и процессов, протекающих в банковских системах;

4. эпизодичность и случайность проведения оценок, учащающихся в периоды накопления кризисных тенденций в финансовой сфере, и преобладание в них констатационных и описательных характеристик.

Таким образом, до сих пор не выработан общепринятый подход к анализу достигнутого состояния региональных банковских систем, отсутствует четкое выделение индикаторов способных проводить диагностику и позволяющих наиболее точно характеризовать уровень развития региональных банковских систем, их место в банковской системе страны, проводить сравнительный анализ банковских секторов разных регионов.

Цели и задачи диссертационной работы. Цель диссертационной работы состоит в теоретическом обосновании системного подхода к анализу развития региональных банковских систем и разработке унифицированной процедуры проведения их комплексной диагностики с применением программного продукта.

Для реализации поставленной цели решались следующие теоретические и практические задачи, отражающие логическое построение и последовательность диссертационной работы:

- исследовать важнейшие системные признаки и свойства национальной и региональной банковских систем; разработать теоретические подходы к определению понятий: «региональная банковская система», «региональный банк», «рыночная банковская инфраструктура»;

- изучить зарубежный опыт развития структуры банковских систем и оценить возможность его применения в России;

- разработать методические подходы к организации системного исследования регионального банковского сектора;

- построить систему показателей для оценки уровня развития и анализа региональных банковских систем;

- разработать программный продукт для автоматизации проведения анализа развития региональных банковских систем;

- используя разработанную систему индикаторов функционирования региональных банковских систем, провести сравнительный анализ развития банковских систем Краснодарского края и Ростовской области для выявления наиболее характерных особенностей и тенденций;

- определить перспективы развития банковской системы Краснодарского края, пути повышения ее финансовой устойчивости и эффективности функционирования в целом.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе функционирования и развития региональных банковских систем.

Объектом исследования является региональная банковская система Краснодарского края.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют труды ведущих отечественных экономистов в области изучения и анализа банковских систем, как на национальном, так и на региональном уровне. Автором были также проанализированы и использованы в работе законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие банковскую деятельность.

Методологической основой исследования являлись общие методы системного анализа, статистические, экспертных оценок, горизонтальный и вертикальный анализ, методы общенаучного познания: диалектический, сравнение и описание, анализ и синтез, индукция и дедукция, систематизация и логически познавательное осмысление и др.

Информационно-эмпирическая база исследования. Информационная база исследования сформирована на основе научных статей, публикаций российских и зарубежных экономистов, экономико-статистических изданий Банка России. Эмпирическую основу исследования составили официальные отчетные данные о состоянии экономики и банковского сектора РФ и статистическая информация Главного управления Банка России по Краснодарскому краю и Ростовской области, статистические данные Росстата России и Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю, отчетность кредитных организаций, публикуемая на сайте www.cbr.ru, а также материалы, опубликованные в научных экономических журналах.

Научная новизна диссертационного исследования в целом состоит в уточнении понятий региональной банковской системы и ее инфраструктуры, в теоретическом обосновании и разработке методических подходов к организации системного исследования регионального банковского сектора, а также разработке процедуры проведения комплексной диагностики развития региональных банковских систем. Элементами научного вклада, характеризующими новизну исследования, являются следующие результаты:

- уточнено понятие «региональная банковская система» введением системного подхода к определению и выделением общих и специфических особенностей, обусловленных региональными условиями функционирования (геостратегическое расположение, инвестиционная привлекательность, доходы населения, хозяйственная специализация и др.);

- дополнено институциональное понятие «банковская инфраструктура» включением в ее состав новых элементов, обеспечивающих условия для эффективного функционирования национальной и региональной банковской системы (Агентство по страхованию вкладов, Бюро кредитных историй, коллекторские агентства, страховые и консалтинговые компании, рейтинговые агентства), что важно для практического исследования инфраструктурных основ функционирования национальной и региональных банковских систем;

- на основе системного подхода сформулированы методические основы параметризации региональных банковских систем и построена система показателей, включающая пять блоков, диагностирующих состояние и уровень развития региональных банковских систем по основным признакам их деятельности (институциональное развитие, роль в экономике региона, финансово - экономические аспекты деятельности, устойчивость и рентабельность деятельности, показатели системного функционирования);

- впервые составлена блок-схема и сформулированы этапы обработки информационных массивов первичных данных для расчета системы показателей с целью оценки уровня развития региональных банковских систем; составлен алгоритм расчета аналитических статей и итоговых показателей, а также программа для ПЭВМ на языке программирования «C++»;

- по итогам сравнительного анализа региональных банковских систем Краснодарского края и Ростовской области с использованием системы показателей, разработанной автором, сформулированы предложения по развитию банковского сектора Краснодарского края: повышение уровня насыщенности региона банковскими услугами по активам и кредитам; совершенствование информационного обеспечения кредитных операций;

развитие сети коллекторских агентств и др., внедрение которых будет способствовать укреплению банковского сектора Краснодарского края и повышению его роли в экономическом развитии региона.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что концептуальные положения и выводы диссертационного исследования позволяют обновить и расширить существующие научные представления о региональной банковской системе как части национальной банковской системы, методах и приемах анализа банковского сектора с точки зрения его системности и могут служить для дальнейшего изучения вопросов формирования, функционирования и перспектив развития региональных банковских систем.

Отдельные положения диссертационной работы могут использоваться в учебном процессе, при чтении лекций и проведении практических занятий по дисциплинам «Банковское дело», «Региональная банковская система».

Практическая значимость исследования заключается в том, что

Практическое значение результатов работы заключается в возможности использования ее теоретических положений, выводов и практических рекомендации для дальнейшего развития региональных банковских систем, их диагностики и анализа в регионах Российской Федерации.

Апробации основных положений диссертации. Основные положения настоящего исследования, его результаты на различных этапах работы представлялись. Обсуждались и получили положительную оценку на:

1) международный семинар-совещание ученых-экономистов «Транзитивная экономика на постсоветском пространстве: опыт, проблемы, перспективы» (г. Сочи, 2002 год);

2) международный семинар ученых-экономистов «Альтернативы экономического роста в России» (г. Сочи 2003 год);

3) международная научно-практическая конференция «Инвестиционный потенциал экономического роста в условиях глобализации» (г. Сочи, 2004 год);

4) международная научно-практическая конференция «Инновационная экономика в зеркале устойчивого развития» (г. Сочи, 2005 год);

5) научно-практическая конференция Юго-Западного банка Сбербанка России (г. Ростов-на-Дону, 2005 год).

По материалам диссертации опубликовано семь научных работ, общим объемом 1,4 печатных листов.

Структура работы определена поставленными целями и задачами и состоит из введения, трех глав, объединяющих 10 параграфов, заключения, списка использованных источников из 180 наименований и четырех приложений. Работа изложена на 162 страницах компьютерного печатного текста, содержит 8 рисунков и 20 таблиц.

## Национальный банковский сектор РФ: системный подход к исследованию содержания и особенности современного этапа развития

Банковская система является элементом единой экономической системы, концентрирующим огромные денежные капиталы и обеспечивающим текущие производственные нужды и инвестиционные потребности предприятий и населения. На протяжении всей истории банков они оказывали существенное воздействие на экономику. По силе или слабости национальной банковской системы можно судить о степени устойчивости экономического развития той или иной страны, стабильности её денежной сферы.

Проблемы эффективного развития банковской системы России в последнее время активно обсуждаются в научной литературе. Однако для этих дискуссий характерна односторонность, состоящая в том, что обсуждение ведется на эмпирическом уровне и часто ограничивается рассмотрением прикладных концепций развития банковского дела в стране. Полезность как самих концепций, так и профессионального их обсуждения не вызывает сомнений. Тем не менее, высказываемые предложения имеют один общий недостаток - слабая обоснованность основных теоретико-методологических вопросов, относящихся к данной проблеме. Вопрос об общем понятии банковской системы в научной литературе ставится редко. Поэтому не выработаны методы и приемы анализа банковского сектора с точки зрения его системности. Этому обстоятельству можно было бы не придавать особого значения, если бы банковская система в стране отлажено функционировала. Когда же российская банковская система находится в стадии становления, теория и методы анализа приобретают первостепенное значение.

При формулировании понятия «банковская система» прежде всего, следует определить, что будет представлять собой образование, которое, в принципе, можно назвать системой. Термин «система» является популярным в научных кругах и используется современными учеными и практиками для определения многих понятий. Считается, что системный подход - один из основных направлений научного исследования различных экономических объектов, включая, в частности, и банковские институты.

При описании банковской системы целесообразно исходить из понятия социальной системы, под которой понимается некое множество разнообразных институтов и учреждений, находящихся во взаимодействии, определяемом их ролевыми функциями и внешней средой.

Наиболее содержательным, на наш взгляд, является следующее определение понятия «система». Система - это «совокупность множества дополняющих друг друга элементов, находящихся в тесных отношениях и связях друг с другом и с внешней средой, нацеленная на достижение определенных результатов» [50].

Само применение понятия «система» означает относительно высокую интеграцию выделенной группы элементов, наличие у всех элементов группы общих существенных признаков, отличающихся её от иных групп, взаимная зависимость элементов одной группы и некоторая специфичность по отношению к внешней среде.

Такой подход вполне согласуется с известным общим определением понятия «система». «Под ... системой, - писал В.Г. Афанасьев,- понимается совокупность компонентов, взаимодействие которых порождает новые (интегрированные, системные) качества, не присущие её образующим... Важнейшей особенностью целостной системы является наличие в ней интегративных, системных качеств, не сводимых к сумме свойств образующих её компонентов» [49].

Кроме того, согласно теории Я. Барталанфи, любая система должна обладать следующими признаками:

- целостность (принципиальная несводимость свойств системы к сумме свойств составляющих её элементов и невыводимость из последних свойств целого: зависимость каждого элемента, свойств и отношения системы от его места, функций и т.д. внутри целого);

- структурность (возможность описания системы через установление её структуры, т.е. сети связей и отношений системы; обусловленность поведения системы не столько поведением её отдельных элементов, сколько свойствами её структуры);

- взаимосвязь системы и среды (формирует и проявляет свои свойства в процессе взаимодействия со средой, являясь при этом ведущим активным компонентом взаимодействия);

- иерархичность (каждый компонент системы в свою очередь может рассматриваться как система, а исследуемая в данном случае система представляет собой один из компонентов более широкой системы);

- множественность описания каждой системы (в силу принципиальной сложности каждой системы её адекватное познание требует построения множества различных моделей, каждая из которых описывает лишь определенный аспект системы);

- а также наличие управляющего субъекта, поскольку банковская система относится к классу социальных систем [138].

Напротив, известным российским философом-системологом И.В. Блаубергом дано следующее описание (определение) неорганизованной совокупности. Неорганизованная совокупность лишена каких-либо существенных черт внутренней организации. Связи между её составляющими носят внешний, случайный, несущественный характер. Входя в состав такого объединения или покидая его, составляющие не претерпевают каких-либо изменений, что говорит об отсутствии у подобной совокупности целостных, интегрированных свойств. Свойства совокупности в целом, по существу, совпадают с суммой свойств частей (составляющих), взятых изолированно [71]. Таким образом, очень важно, по нашему мнению, определить, можно ли современный банковский сектор на национальном уровне рассматривать как неорганизованную совокупность или как систему. Банковская система в соответствии с приведенными выше признаками системы является:

1) искусственной системой, так как она является результатом жизнедеятельности человека;

2) крупной системой, которая включает в себя множество элементов. Данное множество не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя автоматически включать субъекты, также функционирующие на рынке, но подчиненные иным целям;

3) сложной системой, в которой прослеживается огромное количество связей и взаимодействий. Взаимодействий и связей так много, что все их не представляется возможным выявить, проследить, а уж тем более описать. Примером тому является тот факт, что современная банковская система используется сегодня для легализации доходов, полученных преступным путем, для финансирования терроризма, однако выявить такие механизмы очень трудно. Более того, сложная система обладает такой ценностью, которая значительно превышает стоимость отдельных её элементов, и если какой-то элемент распадается, то система быстро перестраивается и компенсирует потерю. Теоретически можно предположить, что даже в случае, если в банковской системе исчезает первый уровень - центральный банк, то вся система не разрушается, так как какое-то время другие банки способны в пределах эмитируемой денежной массы совершать расчеты, выдавать кредиты, проводить другие банковские и небанковские операции.

## Основы системного подхода к анализу развития региональных банковских систем

Экономической наукой выработан стандартный инструментарий для исследования реальных систем - это методы системного анализа.

Характерными особенностями методов системного экономического анализа являются: использование системы показателей, всесторонне характеризующих деятельность экономических объектов; изучение факторов и причин изменения этих показателей; выявление и измерение взаимосвязей между ними [93].

Методология системного анализа предполагает выделение определенных этапов исследования. Примерный перечень включает следующие работы:

- выделение системы, подлежащей изучению и ее структуризация;

- формулировка целей и постановка задач исследования, задание критериев для изучения объекта и управления им;

- определение способа изучения системы: выделение индикаторов функционирования системы, фиксация целей и критериев.

Основные этапы организации системного исследования региональных банковских систем могут быть сформулированы следующим образом (рисунок 2.1).

Первый этап исследования начинается с выделения и общей характеристики объекта. Основная черта любой системы заключается в ее целостности, именно поэтому она может быть представлена как множество элементов с заданными отношениями. Зачастую, подчеркивая эту организующую общность, определение системы дают через ее структуру.

В дальнейшем в диссертации состав региональной банковской системы ограничим совокупностью реально действующих кредитных организаций региона, к которым мы относим коммерческие банки, небанковские кредитные организации и филиалы банков других территорий, исключив из нее территориальные учреждения Банка России. Этот шаг оправдан конкретной целью исследования - методическое обеспечение диагностики развития банковского сектора в регионах.

class3 **Региональная банковская система Краснодарского края: современное**

**состояние и перспективы развития** class3

## Динамика развития банковского сектора Краснодарского края

На протяжении последних лет сохраняются позитивные тенденции развития экономики Краснодарского края. Это проявляется в улучшении экономической конъюнктуры в реальном секторе экономики, увеличении производства товаров по большинству основных видов экономической деятельности. Замедление темпов инфляции, повышение реальных денежных доходов и увеличение потребительских расходов населения способствовали увеличению оборота розничной торговли и объема оказанных платных услуг населению.

Стабильная экономическая ситуация в регионе укрепила позитивные ожидания потенциальных инвесторов. Созданы условия, способствующие росту инвестиционной активности. Продолжение тенденций к увеличению объемов прибыли в большинстве видов деятельности нефинансового сектора и повышение инвестиционного рейтинга Краснодарского края явились важным стимулом роста инвестиций.

Сохраняется позитивная динамика развития банковского сектора, укрепляется его роль в системе финансового посредничества. Ситуация в банковском секторе характеризуется расширением ресурсной базы, увеличением собственных средств кредитных организаций, ростом объемов активных операций. Увеличился спрос предприятий на банковские услуги, возросла активность их использования.

Вместе с тем, темпы экономического развития края сдерживаются рядом факторов. Повышение стоимости топливно-энергетических ресурсов и грузоперевозок увеличивают материальные издержки предприятий, ограничивая их возможности по расширению производства и реализации инвестиционных проектов и создавая предпосылки для роста инфляции в потребительском секторе. Рост реальных денежных доходов населения в определенной степени отразился на структуре их использования и склонности населения к сбережению. Доля денежных доходов, направленная населением во вклады, имеет тенденцию роста и по итогам 2006 года составила 6,1% или 26023,2 млн рублей.

На территории края, из-за его удобного геостратегического расположения и повышенной инвестиционной привлекательности, стремятся открывать свои представительства и филиалы крупные российские финансовые институты.

Институциональные аспекты развития банковских услуг в регионе за 2004-2006 года представлены в таблице 3.1.

По состоянию на 01.01.2007 банковская система региона представлена 18 самостоятельными кредитными организациями и 103 филиалами кредитных организаций. Филиальная сеть состоит из 84 структурных подразделений кредитных организаций других регионов (в т.ч. 30 филиалов Сбербанка Российской Федерации) и 19 филиалов кредитных организаций, зарегистрированных на территории края. Кроме того, в других регионах Российской Федерации функционируют 6 филиалов, головные организации которых находятся в Краснодарском крае. Наблюдается тенденция снижения количества действующих самостоятельных кредитных организаций края (с 21 в 2004г. до 18 в 2006г.) и филиалов кредитных организаций, зарегистрированных на территории края (с 23 в 2004 г. до 19 в 2006г.). Напротив, число филиалов инорегиональных банков за анализируемый период возросло с 80 до 84.

Изменение институциональной структуры банковского сектора на протяжении рассматриваемого периодам связано с увеличением числа внутренних структурных подразделений (с 1076 единиц в 2005г. до 1188 в 2006г.). В крае функционируют 25 представительств кредитных организаций, зарегистрированных в других регионах (на 01.01.2006 - 15).