Таштамиров Магомед Русланович. «Обеспечение устойчивости банковской системы в условиях пространственной неравномерности российской экономики»: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Таштамиров Магомед Русланович;[Место защиты: ФГБОУ ВПО Северо-Осетинский государственный университет им. Коста Левановича Хетагурова], 2017.- 228 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1. Теоретические подходы к исследованию устойчивости банковской системы национальной экономики 16**

1.1 Понятие банковской системы национальной экономики: системный, институциональный и функциональный аспекты 16

1.2 Устойчивость банковской системы национальной экономики: дефинициальнаяопределенность и концептуальные подходы 33

1.3 Структурная неоднородность банковской системы российской экономики и фундаментальные факторы ее устойчивости 49

**ГЛАВА 2. Методические подходы к оценке устойчивости банковскоой системы в условиях пространственнойнеравномерности российской экономики 65**

2.1 Анализ устойчивости современной банковской системы России в контексте структурной, функциональной и институциональной неоднородности 65

2.2 Пространственная неоднородность банковской системы России и ее влияние на финансовое развитие регионов 106

2.3 Методические подходы к оценке уровня развития и устойчивости банковской системы (на примере СКФО) 120

**ГЛАВА 3. Реформирование банковской системы для обеспечения ее устойчивости 161**

3.1 Институциональное проектирование многоуровневой банковской системы России: организационно-финансовая параметризация 161

3.2 Дифференцированный подход к регулированию банковской системы 178

Заключение 189

Список использованных источников

* [Устойчивость банковской системы национальной экономики: дефинициальнаяопределенность и концептуальные подходы](http://www.dslib.net/finansy/obespechenie-ustojchivosti-bankovskoj-sistemy-v-uslovijah-prostranstvennoj.html#7672991)
* [Структурная неоднородность банковской системы российской экономики и фундаментальные факторы ее устойчивости](http://www.dslib.net/finansy/obespechenie-ustojchivosti-bankovskoj-sistemy-v-uslovijah-prostranstvennoj.html#7672992)
* [Пространственная неоднородность банковской системы России и ее влияние на финансовое развитие регионов](http://www.dslib.net/finansy/obespechenie-ustojchivosti-bankovskoj-sistemy-v-uslovijah-prostranstvennoj.html#7672993)
* [Институциональное проектирование многоуровневой банковской системы России: организационно-финансовая параметризация](http://www.dslib.net/finansy/obespechenie-ustojchivosti-bankovskoj-sistemy-v-uslovijah-prostranstvennoj.html#7672994)

## Устойчивость банковской системы национальной экономики: дефинициальнаяопределенность и концептуальные подходы

Вторым подходом к рассмотрению банковской системы является институциональный подход. Следует отметить, что представители институционального подхода так и не разработали единую методику исследования своего направления, что проявилось в отсутствии единого логически выстроенного инструментария и понятийного аппарата. Это проявляется в том, что понятие «институт» имеет несколько трактовок, которые меняются на протяжении развития экономической мысли.

Первым понятие «институт» в экономической теории применил Торстен Веблен. Институт он видел как способ осуществления процесса общественной жизни, «система жизни общества, которая слагается из совокупности действующих в определенное время или в любой момент развития какого угодно общества»

Джон Коммонс, который также отмечал расплывчатость термина «институт», рассматривал институт как «коллективное действие по контролю, освобождению и расширению индивидуального действия».14 Другой классик институционального подхода Уэсли Митчелл определяет институты как «господствующие, и в высшей степени стандартизированные, общественные привычки».15 Развивая мысли Веблена об институционализме, современный экономист Д.М. Ходжсон рассматривает институты как материал общественной жизни, система установленных и распространенных социальных правил, структурирующих социальное взаимодействие.16 К институтам он относит язык, законы, нормы, деньги, этикет и тд. Д. Нортон определяет институты как созданные человеком «правила игры» в обществе, которые структурируют повседневную жизнь и организуют взаимоотношения между людьми.17 При этом Нортон приводит типологию институтов: формальные (законы, нормативы, кодексы) и неформальные (правила поведения принятые обществом, договоры, соглашения). Среди отечественных экономистов, исследовавших институционализм можно выделить следующих авторов: В.В. Дементьев рассматривает институт как общественный механизм, как принуждение одной группы лиц к определенной модели поведения других людей с целью достижения устойчивой социальной структуры.18 Т.И. Заславская в понятие институт закладывает 4 составных элемента -формальные законодательные нормы, неформальные социокультурные нормы, формальные и общественные организации контролирующие соблюдение норм.19 Г.Б. Клейнер представляет институты как сформировавшиеся системы норм (привычки, правила, обычаи), которые поддерживаются формальными и неформальными механизмами и создают связи, контакты между людьми.20

Резюмируя представленные определения и позиции ученых о сущности институтов можно выделить общие признаки, характеризующие данное понятие: Во-первых, непосредственная социализация институтов и их включенность в общественные отношения. По сути, институты не являются отдельным элементом социума или составной частью, они скорее пронизывают общественные отношения на различных этапах и аспектах жизнедеятельности людей в рамках отдельного общества. Во-вторых, системность институтов. Они находятся в постоянной взаимосвязи между собой и формируют определенную, упорядоченную систему отношений как единое целое. В-третьих, институты устанавливают определенные границы и рамки общественного поведения, выступая, таким образом, ограничителем во взаимоотношениях людей. Это позволяет добиться определенного порядка и упорядочить формирование связей между элементами социума и их взаимодействия между собой. В-четвертых, институты позволяют налаживать связи в обществе, поддерживая и облегчая их реализацию.

Применяя институциональную методологию к исследованию развития банковской системы, следует учитывать особенности и специфику использования данного понятия в банковской среде. Так, например, Банк России в обзоре банковского сектора РФ использует понятие институциональные характеристики банковского сектора, под которым он понимает непосредственно кредитные организации как учреждения банковской системы. То есть институтом в нормативной банковской литературе принято считать в первую очередь саму кредитно-финансовую организацию и ее характеристики деятельности.

С другой стороны, в банковском секторе понятие «института» может применяться в более широком смысле. Например, можно отнести к институтам следующие компоненты банковского сектора: банки, небанковские кредитно-финансовые организации, центральный банк, банковские союзы и объединения, банковская инфраструктура; банковское законодательство, нормативы банковской деятельности; банковский этикет, соглашения, договоры, правила; рынок банковских услуг, межбанковский рынок. Исходя из широкого понятия «института», следует классифицировать его применительно к банковскому сектору следующим образом: выделить два типа института в банковской системе - это абстрактные институты, к которым относятся: формальные (банковское законодательство, банковские нормативы) и неформальные (этикет банкиров, соглашения, договора, правила поведения, связи); и материальные институты - непосредственно кредитно-финансовые организации, банки, центральный банк, объединения банков.

## Структурная неоднородность банковской системы российской экономики и фундаментальные факторы ее устойчивости

России за последние 9 лет. На общий взгляд прослеживается планомерное сокращение кредитных организаций в экономике на протяжении всего периода с более резким спадом с 2014 по 2016 годы. Это связано с политикой Банка России по оптимизации банковского сектора и сокращению ненадежных кредитных организаций путем отзыва лицензий. В начале рассматриваемого периода наблюдается рост количества (120 единиц) и доли (11,3%) убыточных кредитных организаций в 2009 году, что связано с влиянием мирового финансового кризиса на экономику России. В том же году, в рамках антикризисных мер, направленных на укрепление финансовой стабилизации и поддержку реального секторов экономики была выделена сумма чуть более 1 трлн. рублей. Данные меры способствовали некоторой стабилизации в банковском секторе, но от спада экономику это не спасло. Стабилизация по финансовым показателям продолжается до 2011 года, после чего начинает расти доля убыточных кредитных организаций в общей структуре. Последние годы наблюдается весьма негативная тенденция, которая заключается в сокращении кредитных организаций и ростом убыточных. По итогам 2016 года, из 622 действующих кредитных организаций 211 являются убыточными, что составляет рекордные 34%. Общий объем убытков банковского сектора в 2016 году составил 305,2 млрд. рублей, что на 41,1 млрд. рублей больше чем годом ранее.71

За 2016 год закрылось более 110 кредитных организаций, что является новым рекордом. В 2015 году было закрыто 105 кредитных организаций, в 2014 – 95. Из 1106 кредитных организаций, работавших в 2008 году, осталось 622, и эта цифра будет продолжать снижаться. Не оказало существенной поддержки финансовая помощь в виде докапитализации банков в 2015-2016 гг., хотя и направлялась в число крупнейших. Политика мегарегулятора по отзыву лицензий стимулирует рост недоверия потенциальных клиентов к банковской системе и перетоку клиентской базы от мелких и средних банков в крупные банки, особенно с государственным участием. Проблема заключается и в том, что отзыв лицензий основывается на невыполнении банками федеральных законов и нормативов Банка России, а также сомнительных операций. Нестабильность в банковской системе усугубляет также незнание и непонимание потребителями банковских услуг причин отзыва лицензий у кредитных организаций72, что приводит с одной стороны к неравномерному распределению депозитных ресурсов, а с другой стороны к оттоку вкладов населения, вызывающего дефицит пассивов. Политика снижения количества кредитных организаций и их филиалов, осуществляемая ЦБ РФ, с одной стороны, повышает финансовую устойчивость банковской системы, в целом отзывая лицензии у финансово уязвимых и неблагонадежных банков, но, с другой стороны, одновременно снижает конкурентоспособность банковской системы, а, следовательно, и доступность банковских услуг.73

Следует отметить важный аспект развития современной банковской системы России. Дело в том, что последние годы в группе риска по отзыву лицензий находились мелкие, средние и крупные региональные банки, которые в рейтинге по доле в совокупных активах находились на позициях ниже 300. Но в 2016 году неустойчивость стали проявлять банки из группы топ-50 рейтинга кредитных организаций по активам. В 2016 году проблемы с ликвидностью были обнаружены в банке «Пересвет», принадлежавшем Русской православной церкви и находившемся на 44 позиции в рейтинге по активам и 32 по объему собственного капитала. По данным анализа, проведенного рейтинговым агентством Fitch, значительная часть кредитов (12 млрд. рублей из 17) является высокорисковой, то есть такая сумма кредитов была выдана юридическим лицам без реальной деятельности. Также неустойчивость проявилась в кредитной организации ПАО «Татфондбанк» 42 банке по активам и 34 по собственному капиталу, который являлся вторым по размеру в Республике Татарстан. Кассовый разрыв при этом составил 110-115 млрд. рублей. Важным в данном случае является небольшой срок между возникновением проблем у перечисленных банков. Есть вероятность первой стадии наступления так называемого «эффекта домино» в банковской системе. Подтверждением данному тезису является то, что «Татфондабанк» являлся держателем облигаций банка «Пересвет». Также, облигации банка «Пересвет», которые входили в ломбардный список Банка России, приобрели «Россельхозбанк», «Бинбанк», «Совкомбанк», «Связь-Банк» и банк «Зенит». Очевидно, что проблемы с ликвидностью в банке «Пересвет» отразились на устойчивости кредиторов, среди которых был «Татфондбанк».

«Обрушение» «Татфондбанк» может повлечь возникновению проблем в банках «Советский» и «Тимер» (ранее БТА-Казань). Еще три татарских банка — зависят от устойчивости «Татфонбанк». Они работали через процессинговый центр Татфондбанка с международными платежными системами Visa и Mastercard. В банках начались сложности и ограничения операций. «Алтынбанк» приостановил операции из-за неисполнения обязательств процессингового центра Татфондбанка. «Интехбанк» ограничил банковские операции «Тимербанк», ввел ограничения на снятие денег при досрочном закрытии вкладов.

При такой негативной ситуации в отдельно взятом регионе – Республике Татарстан, который является одним из наиболее экономически развитых субъектов Федерации, Банк России не проводит политику финансового оздоровления в виде санации, хотя под угрозой стабильности находится и банк с государственным участием «Ак Барс» - номер 1 в Регионе и 24 по величине активов. Очевидно, что банки, не входящие в перечень системно значимых, или топ-10, не могут рассчитывать на помощь мегарегулятора. Изначально Банк России кредитовал Агентство по страхованию вкладов для реализации санирования проблемных банков. По состоянию на 1 декабря 2016 г. общий размер финансирования мероприятий по финансовому оздоровлению банков с учетом погашения основного долга (в том числе по активам, приобретенным Агентством или полученным в счет погашения предоставленных займов) составляет 1 176,60 млрд. руб., из которых за счет средств Банка России профинансировано 1 063,34 млрд. руб., за счет имущественного взноса Российской Федерации в Агентство 107,19 млрд. руб., за счет средств фонда обязательного страхования вкладов – 6,07 млрд. руб. Агентство принимает участие в финансовом оздоровлении 30 банков. Санация 27 банков осуществляется с привлечением инвесторов.

## Пространственная неоднородность банковской системы России и ее влияние на финансовое развитие регионов

Давно очевидным и общепризнанным фактом является важная роль кредитно-финансовой системы в динамике развития любого региона. Она позволяет стимулировать производственную составляющую народного хозяйства с помощью аккумулирования и иммобилизации финансово-кредитных ресурсов. Банковская система участвует в обеспечении и сбережении капитала населения и собственников. Таким образом, структурные изменения в кредитной системе по отрицательной динамике институциональной обеспеченности мезоуровня способствует усилению негативных тенденций, особенно в условиях существующей в стране стагнации.

В итоге, на данный момент реформирование банковской системы и переход на рыночные механизмы привело к неравномерному территориальному распределению кредитных организаций, монополизации рынка банковских услуг, моноцентризму, условной кластеризации банков на привилегированные и прочие, повышению рисков неустойчивости практически всех групп банков.

Важно понимать то, что региональная специфика пропитывает развивающуюся в мезоуровне банковскую систему. На начальном этапе создания кредитных организаций в регионе происходит внесение в них региональной коррекции со стороны учредителей, собственников и акционеров. Хозяйствующие субъекты имеют возможность преследовать свои интересы в экономическом пространстве и денежно-кредитной системе. Все финансовые, денежные потоки могут концентрироваться, аккумулироваться и распределяться локализовано в границах мезоуровня и воплощают в себе всю специфику данной территории, но при этом финансовый капитал проходит сквозь все стадии воспроизводственного цикла. Такая практика позволяет более эффективно привлекать сбережения и капитал владельцев финансовых ресурсов и, с учетом потребностей мезоуровня, иммобилизовать данные ресурсы в приоритетные отрасли хозяйства. Тем самым региональный банк дает возможность достаточно эффективно стимулировать социально-экономическое развитие региона.

Проблема же развития эффективной и устойчивой банковской системы заключается в пространственной экономической неравномерности регионов.

Различия регионов по уровню развития, особенно в больших странах, могут быть не менее сильными, чем в различных странах. В России проблема регионального неравенства сильно политизирована, особенно с ее обширной и неоднородной территорией. Соответственно, разрывы в неравенстве развития регионов создают проблемы в реализации экономического потенциала, в данном случае банковской системы. Однако надо отметить, что пространственное развитие территории всегда неравномерно, это объективный факт. Но при всем при этом, важно не допускать углубления и масштабов этого неравномерного качества.

Можно выделить группы обобщающих факторов, которые воздействуют на неравномерное развитие регионов России:

Первая группа: обеспеченность региона природными ресурсами, востребованными мировым рынком, географическое положение, близость транспортных путей, вовлеченность в глобальную торговлю, доступность трансляции инноваций.

Вторая группа: агломерационный эффект (высокая плотность населения в городах, дающая экономию на масштабе), развитие человеческого капитала (образование, здоровье, трудовые мотивации, мобильность и адаптивность населения), институты, способствующие улучшению предпринимательского климата, мобильности населения, доступности и обеспеченности финансовыми ресурсами, распространению инноваций и так далее.

Третья группа: развитость инфраструктуры, сокращающей экономическое расстояние между хозяйствующими субъектами, обеспечивающими необходимые условия для эффективного развития. Применительно к России из данных факторов, вызывающих неравномерность регионов можно выделить неразвитую институциональную среду, низкий объем вложений в человеческий капитал, слабый агломерационный эффект, низкий уровень инноваций, плохое качество инфраструктуры. Также для большинства регионов России барьером в развитии является удаленное географическое положение. Это подтверждается тем, что в наиболее заселенной Европейской части России свыше 40% муниципалитетов являются периферийными и имеют явные черты депрессивности. Регионы России имеют достаточно выраженный характер обеспеченности природными ресурсами и благоприятными климато-географическими условиями, отсюда страна страдает «голландской болезнью». Слишком высока зависимость экономики России от экспорта топливно-энергетического комплекса. Особенно остро этот фактор стоит при кризисных явлениях 2014 года, после резкого падения нефтяных котировок. И здесь следует отметить важный аспект, мировое хозяйство меняется, потребление традиционных видов топлива падает, корреляция между потреблением нефти, газа, угля и темпами экономического развития снижается каждый год. Об этом свидетельствуют данные развитых стран. Например, в США за последние 20 лет потребление нефти увеличилось на 6%, а ВВП увеличился в 2,5 раза. Это говорит о переходе на интенсивный тип развития, стимулирование инвестиционной активности через финансовых посредников в лице банковских институтов с целью увеличения инновационного развития. Поэтому мировой опыт показывает, что роль факторов обеспеченности ресурсами и географического положения снижается по мере развития стран и отдельных регионов. Фундаментальным трендом считается повышение значимости роста инвестиций в человеческий капитал, развитие инфраструктуры, модернизация институциональной базы, в том числе банковской системы, которая призвана обеспечить трансформацию капитала для стимулирования подобного развития.

## Институциональное проектирование многоуровневой банковской системы России: организационно-финансовая параметризация

Если рассматривать наиболее развитый региона СКФО, то Ставропольский край характеризуется достаточным уровнем социально-экономического и финансового развития и высокой степенью обеспеченности банковскими услугами. Исходя из уже сложившейся региональной банковской среды данного региона, отсутствует необходимость снижения минимального размера капитала, поскольку кредитные организации стабильно и устойчиво развиваются. Важным является сохранение статуса региональных банков в данном субъекте федерации и допущение их участия к рынку рефинансирования Банка России.

Если рассматривать с этих позиций Республику Дагестан, то при среднем уровне социально-экономического и финансового развития наблюдается крайне низкий уровень обеспеченности банковскими услугами и прослеживается отрицательная динамика в количестве кредитных организаций. С учетом существующих тенденций в данном регионе возможно полное отсутствие кредитных организаций на перспективу, что повлечет ухудшение финансовой инфраструктуры. Поэтому в отношении Республики Дагестан является адекватным снизить минимальный размер уставного капитала до 200 млн. рублей для снижения регулятивных нагрузок и повышения возможности банков выполнять нормативы и требования мегарегулятора.

Прочие регионы СКФО отличаются относительно стабильными и устойчивыми характеристиками по социально-экономическому состоянию, финансовой развитости, но низким уровнем обеспеченности банковскими услугами, в сравнении со Ставропольским краем.

Предложенная методология может быть принята за основу в разработке более детализированного пропорционально-дифференцированного подхода к регулированию региональных банковских систем, по определению минимального капитала и ставки рефинансирования для региональных банков в зависимости от уровня экономического, социального и финансового развития соответствующего региона.

В отношении действующих кредитных организаций попадающих под статус региональных банков целесообразно создание гарантийного фонда поддержки региональных банков. Цели данного фонда заключаются в повышении ликвидности региональных банков, которые испытывают затруднения с выполнением нормативов и требований Банка России, а также нуждаются в дополнительных средствах для выполнения своих обязательств и недопущения кассовых разрывов между активами и пассивами. С учетом недоступности кредитов рефинансирования для региональных банков и крайне низкой финансовой помощи со стороны мегарегулятора и Агентства по страхованию вкладов виде санаций считается необходимым объединить региональные банки в рамках некоммерческой ассоциации региональных банков в виде гарантийного фонда поддержки. Каждый региональный банк будет иметь возможность вхождения в Фонд и обязательство вносить определенный размер взноса пропорционально величине своего капитала и активов. Дифференцированный подход к осуществлению взносов региональных банков в Фонд позволит сгладить пространственную экономическую и финансовую неоднородность кредитных организаций и сформирует сбалансированную ответственность каждого участника Фонда. При наступлении проблем с ликвидностью или недостатком капитала регионального банка-члена Фонда будут осуществляться выплаты в необходимом размере для покрытия возникших обязательств или повышения капитала банка. Подобная практика позволит увеличить степень устойчивости региональных банков и создаст солидарную ответственность между региональными банками-участниками Фонда, что укрепит их конкурентные позиции в рыночной борьбе с крупными банками «привилегированного» кластера.

Гарантийный фонд поддержки региональных банков станет определенным аналогом Агентства по страхованию вкладов, но не его заменой или альтернативой. Существенным отличием Фонда является цель деятельности – повышение ликвидности и достаточности капитала региональных банков для обеспечения устойчивости банковской системы.

Дифференцированный подход в зависимости от пространственной экономико-территориальной асимметрии имеет широкий потенциал применения в банковской системе. Кроме регулирования кредитных организаций по размеру капитала и ставке рефинансирования существует возможность и необходимость его применения в страховых взносах в АСВ. Каждый банк, являющийся членом АСВ, осуществляет единый размер взносов независимо от масштабов деятельности, размеров и финансовых возможностей. Считается целесообразным разграничить величину взносов в АСВ для региональных и федеральных банков, имеющих неравноценные условия деятельности конкурентные преимущества. Более крупные банки федерального типа располагают большими объемами вкладов и счетов, что определяет большую величину рисков, которые они берут на себя при выполнении обязательств по депозитам, чего нельзя сказать о региональных банках, имеющих меньшие размеры вкладов и счетов.

Применение дифференцированного, пропорционального подхода к регулированию банковского сектора в части требования к минимальному уставному капиталу при учреждении региональных банков, послаблении пруденциальных мер со стороны Банка России, снижении процентных ставок по кредитам Банка России региональным банкам для более эффективной политики рефинансирования позволят сформировать многоуровневую банковскую систему, сбалансировать конкурентные позиции и повысить степень обеспеченности банковскими услугами мезоуровня. Послабления в уставном капитале могут способствовать учреждению новых регионообразующих банков развития, чьей основной целью станет эффективное развитие соответствующего региона, его социально-экономического благополучия и формирования устойчивой финансовой инфраструктуры. Снижение процентных ставок по кредитам развития региональным банкам со стороны Банка России является фундаментальным фактором преодоления денежного «голодания» периферии национальной экономики, которая формирует больший объем валового продукта. Это позволит осуществлять долгосрочное финансирование приоритетных отраслей и сфер народного хозяйства, в чем особенно сильно нуждается реальный сектор современности. Также устойчивые региональные банковские системы способствуют получению субъектами малого и среднего предпринимательства доступного финансового капитала для реализации своей хозяйственной деятельности и стимулирования инновационной составляющей. Итогом применение предлагаемой методологии дифференцированного подхода может стать повышение уровня социально-экономического и финансового развития регионов России, выход из депрессивной среды и сглаживание, пусть и планомерное, пространственной территориальной экономической асимметрии и диспропорции. Результатом и залогом подобной синергетики между региональными банковскими системами и эффективным социально экономическим развитием субъектов федерации станет формирование устойчивой банковской системой и национальной экономики, развитие которых будет стабильным и надежным несмотря на влияние различных негативных факторов внешнего и внутреннего характера.