Добролежа Елена Валерьевна. Банковский сектор России и его региональные особенности : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ростов н/Д, 2002 186 c. РГБ ОД, 61:02-8/2188-9

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Методологические и организационные основы развития банковского сектора 10

1.1. Банковский сектор и его место в кредитной системе 10

1.2. Понятие банковской инфраструктуры и элементы, ее определяющие 21

1.3. Факторы, определяющие развитие рынка банковских услуг региона 33

Глава 2. Состояние банковского сектора России и его региональные особенности 48

2.1. Развитие банковского сектора России в условиях транзитивной экономики 48

2.2. Региональные особенности развития банковского сектора 65

2.3. Состояние банковского сектора Ростовской области 88

Глава 3. Усиление взаимосвязи региональной экономики и банковского сектора региона 110

Заключение 133

Список литературы 145

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**

В результате глубоких институциональных преобразований Россия встала на путь формирования цивилизованной экономики рыночного типа. Банки и банковская система относятся к наиболее развитым и передовым структурам современной экономики, но вместе с тем с характеристикой и терминологией этих понятий связаны многие нерешенные в научном и практическом плане вопросы. Переход России к рыночной экономике заставил по-новому взглянуть на кредитную систему страны, ее институциональную и функциональную составляющие, переосмыслить структуру банковской системы и принципы организации банковского дела.

Банковский сектор формируется под влиянием объективных факторов, зависит от степени развития участников экономической жизни как рыночных партнеров и развивается адекватно экономической ситуации. Это требует исследования существующего и формирующегося банковского сектора в непосредственной взаимосвязи с региональной экономикой и их рассмотрения во взаимозависимости. Без этого невозможно принимать экономические решения, прогнозировать дальнейшее развитие экономики.

В своем исследовании автор опирался на теоретические разработки ряда видных ученых в области денежного обращения и кредита: A.M. Александрова, Г.Н. Белоглазовой, B.C. Геращенко, В.А. Зайденварга, Л.Н. Красавиной, В.И. Колесникова, О.И. Лаврушина, Ю.И. Львова, Г.Д. Малофеева, Д.С. Молякова, О.Г. Семенюты, Г.С. Пановой, В.М. Родионовой, Ю.И. Меликова, А.С. Попова, В.К. Сенчагова, К.Р. Тагирбекова, В.М. Усоскина, А.А. Хандруева, З.Г. Ширинской, М.М. Ямпольского и других авторов.

Интеграция России в международное сообщество потребовала изучения экономических процессов, характерных для экономики переходного периода с учетом всего ценного, что наработано мировой экономической мыслью для

4 познания основы функционирования кредитной и банковской систем. В связи

с этим диссертантом изучены научные труды ведущих зарубежных

исследователей, среди которых значительный вклад в разработку

теоретических основ организации банковского дела внесли: Э.Дж.Долан, Дж.

М. Кейнс, Р. Коттер, К.Р. Макконелл, П. Роуз, П. Самуэльсон, Дж. Ф. Синки

мл., М. Фридмен, Л. Харрис.

Большую ценность представляют исследования, проведенные

отечественными учеными по проблемам денег, кредита и банков в условиях

переходной экономики. Это научные труды О.М. Богдановой, Л.А.

Дробозиной, С.К. Дубинина, Е.Ф. Жукова, К.В. Кочмолы, Ю.С.

Масленченкова, Н.Э. Соколинской, В.К. Сенчагова, Е.Б. Ширинской и **др.**

Изучение основных положений трудов российских экономистов и

зарубежных авторов позволило диссертанту систематизировать

существующие представления для формирования собственного мнения о

специфике функционирования банковского сектора.

**Предмет и задачи исследования**

Цель диссертационного исследования состоит в том, чтобы на базе анализа теоретических и практических основ функционирования банковской системы России и регионов разработать меры по дальнейшему развитию регионального банковского сектора и стимулированию кредитных вложений в экономику региона.

Реализация постановленной цели потребовала решения задач, положенных в основу логики и структуры работы:

на основе обобщения и критического осмысления международного опыта изучить институциональные особенности кредитной системы в целом и банковской в частности, выявить место банковского сектора в кредитной системе;

исследовать содержание, основные элементы банковской инфраструктуры региональной экономики;

- изучить влияние факторов, воздействующих на развитие рынка

банковских услуг региона;

проанализировать состояние и тенденции развития банковского сектора России;

рассмотреть региональные особенности функционирования банковского сектора России;

разработать классификацию регионов в зависимости от состояния рынка банковских услуг;

дать оценку современного состояния банковского сектора Ростовской области;

исследовать взаимосвязь между показателями развития банковского сектора и состоянием региональной экономики;

предложить возможные варианты интеграционных мероприятий в банковском секторе как действенного механизма привлечения банковского капитала в реальный сектор экономики.

Предметом диссертационного исследования выступают экономические отношения, связанные с формированием рынка банковских услуг.

Объектом изучения является банковский сектор как в общероссийском масштабе, так и на региональном уровне.

**Методология исследования**

Методологическую основу исследовательской работы составили общенаучные методы сравнительного и логического анализа, структурного, функционального и системного подходов, а также эконометрическое моделирование. Использование методов формальной логики позволило обобщить теоретические вопросы формирования банковского сектора, изучить особенности банковской инфраструктуры региональной экономики, а также обеспечить достоверность анализа и обоснованность выводов. Системный подход в работе проявился в определении места банковского сектора в кредитной системе и в рассмотрении взаимосвязи региональной

экономики и банковского сектора региона. Эконометрическое моделирование с использованием программных продуктов операционной среды Windows 2000: Microsoft Word 97, Microsoft Excel 97, а также специализированного эконометрического пакета Eviews 3.1. позволило установить статистическую тесноту связи показателей развития банковского сектора и региональной экономики.

В качестве информационно-статистической базы использованы материалы Госкомстата России и Ростовской области, Банка России и ГУ ЦБ Ростовской области, а также информационные материалы, содержащиеся в научных публикациях и периодической печати, экспертные оценки экономистов, законодательные и нормативные документы государственных органов России.

**Положения и выводы, выносимые на защиту**

1. На основе анализа научных представлений и международного опыта институционального устройства кредитной системы следует разграничить понятия «кредитная система России» и «банковская система России» по совокупности выполняемых ими операций. Не разграничение этих понятий приводит к их отождествлению в отечественных нормативных документах и экономической литературе в институциональном аспекте;
2. Совокупность банков и вспомогательных учреждений, обеспечивающих их бесперебойное функционирование, а также групп, союзов и ассоциаций кредитных организаций, представляет собой банковскую инфраструктуру, результатом деятельности которой является участие в создании общественных предпосылок воспроизводственного процесса посредством кредитно-депозитного и расчетно-платежного обслуживания хозяйствующих субъектов рыночного пространства;
3. Основополагающими факторами, обусловливающими региональные особенности банковского сектора, являются: уровень экономики и научно-технического потенциала, географическое положение, политический статус,

7 наличие человеческих, энергетических, сырьевых и потребительских

ресурсов;

1. Банковский сектор формируется адекватно уровню развития экономики и при наличии определенных организационных действий региональных органов власти выступает дополнительным стимулятором ее развития;
2. Для реструктуризации банковского сектора, в том числе средних и мелких банков целесообразно создание альянсов банковских учреждений как промежуточного или окончательного варианта интеграции.

**Научная новизна полученных результатов**

Разработанный автором комплексный подход к анализу региональных особенностей банковского сектора России позволил получить в диссертационном исследовании следующие элементы научной новизны:

1. Сформулировано понятие «банковская инфраструктура региональной экономики», которая представляет собой не только совокупность вспомогательных учреждений, обеспечивающих жизнедеятельность кредитных институтов, но и сами банковские организации на территории региона;
2. Выявлены факторы, влияющие на развитие рынка банковских услуг региона, и произведена их классификация на внешние и внутренние; к внешним факторам отнесены: состояние товарно-денежных отношений, социально-экономическое положение страны, законодательная и нормативная база, уровень экономического развития региона; к внутренним - число банков и уровень их централизации и концентрации, расширение сферы банковской деятельности, изменение банковских технологий, рост капитала банков, развитие материально-технической базы банков, компетентность кадров;
3. Предложена методика классификации регионов России на основе использования показателей сбалансированности региональной банковской сети, применение которой позволило выделить 4 группы в зависимости от

8 соотношения количества региональных банковских учреждений и филиалов

иногородних банков: 1) регионы с преобладанием собственных банковских

учреждений; 2) регионы, где численность филиалов кредитных организаций

других регионов не превышает количества банковских учреждений данного

региона; 3) регионы с некоторым преобладанием «чужих» банковских

учреждений и 4) регионы с явным господством инорегиональных банков;

1. Уточнены методические принципы анализа региональных особенностей банковского сектора России в разрезе федеральных округов на основе расчета удельного веса каждого федерального округа России в общем количестве кредитных организации, доли активов кредитных организаций каждого округа в совокупных активах банковского сектора РФ, показателя средних активов кредитных организаций банковского сектора того или иного региона каждого федерального округа;
2. Выявлена взаимосвязь показателей развития банковского сектора и региональной экономики, изучена ее статистическая характеристика с помощью эконометрических расчетов, результатом явился вывод о том, что, с одной стороны, изменение уровня вложений банковских кредитов влечет за собой изменение величины валового регионального продукта и, с другой стороны, рост валового регионального продукта обусловливает повышение потребности в банковских услугах;

6. Разработана концепция интеграционных мероприятий в банковском  
секторе путем создания альянса банковских учреждений, конечным  
результатом которого должно стать либо принятие решения о дальнейшем  
движении по пути к банковскому слиянию либо признание банковского  
альянса как окончательного варианта интеграции.

**Теоретическая и практическая значимость**

Практическая значимость работы заключается в возможности использования банками, органами, регулирующими банковскую деятельность, и региональными органами власти разработанных подходов

9 при анализе региональных особенностей банковского сектора. Применение

предложенных подходов позволит совершенствовать сложившуюся систему

взаимодействия банковского сектора с региональной экономикой, принимать

решения по стимулированию банковских кредитных вложений в экономику

региона на объективной, научной основе, путем использования

формализованных управленческих процедур.

Научные результаты исследования могут быть использованы при

подготовке учебных курсов и методических материалов для обучения

специалистов в области банковского дела и в преподавании курсов «Деньги,

кредит, банки», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Деятельность

коммерческих банков в Российской Федерации» и др.

Апробация результатов исследования

Основные теоретические положения диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на научно-практических конференциях студентов и молодых ученых в гг. Ростов-на-Дону, Гуково (1998 - 2002).

Результаты диссертации использованы в Главном управлении Центрального банка РФ по Ростовской области для анализа региональных особенностей банковского сектора при составлении аналитических материалов.

Теоретические результаты работы использованы в учебном процессе в курсах «Деньги, кредит, банки», «Коммерческое банковское дело зарубежных стран», «Деятельность коммерческих банков в Российской Федерации».

## Банковский сектор и его место в кредитной системе

Проблемы создания регионального банковского сектора России активно обсуждаются в экономической литературе. Однако для этих обсуждений характерна односторонность, состоящая в том, что обсуждение ведется на эмпирическом уровне и часто ограничивается рассмотрением прикладных концепций развития кредитно-финансовых аспектов в стране. Несмотря на имеющуюся полезность, как самих концепций, так и профессионального их обсуждения, фактически не встречается научной постановки такого вопроса, как определение понятия «банковская инфраструктура». Кроме того, подчас «кредитная система» отождествляется с «банковской системой», нет единого мнения по структуре кредитной и банковской систем.

Этими обстоятельствами можно было бы пренебречь, если бы кредитная система в стране имелась и функционировала. Когда же ее еще нужно создавать, теория и методология приобретают первостепенное, ключевое значение.

Когда речь идет о кредитной системе, то обычно подразумевают две ее стороны [99, с.22; 147, с.331; 21, с. 8; 42, с.69; 43, с. 64].

Прежде всего, это совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма). Кроме того, это совокупность кредитных организаций, осуществляющих эти отношения (институциональная форма). Кредитная система - понятие более широкое и емкое по сравнению с банковской системой, поскольку помимо банков и небанковских кредитных организаций, являющихся естественно ее ведущим звеном, включает банковский, потребительский, коммерческий, государственный, международный кредит со своими формами и методами кредитования. Реализуют и организуют эти отношения специализированные учреждения, образующие кредитную систему во втором аспекте. Таким образом, кредитная система - «это совокупность кредитных отношений и организаций их осуществляющих»[33, с. 69].

Такая точка зрения представлена в работах Бабичевой Ю.А.[20,с.5], Белоглазовой Г.Н. [42,с.73], Жукова Е.Ф.[99,с.45], Колесникова В.И. [21,с.8], Кравцовой Г.И. [45,с.316], Красавиной Л.Н.[43,с.64], Лившица А.Я. [36, с. 140] и др., в которых проанализированы кредитные системы большинства промышленно развитых стран, в частности США, стран Западной Европы, Японии. Учеными подчеркивается, что наиболее характерными являются трех- или четырехуровневые кредитные системы:

1) центральный банк (государственный, акционерный или частный);

2) банковский сектор (специализированные и универсальные банковские учреждения);

3) специализированные небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные и трастовые компании, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы и т.д.);

4) страховой сектор (пенсионные и страховые компании).

Бабичева Ю.А. [20, с.5] кредитную систему в институциональном аспекте представляет как совокупность двух основных подсистем блока кредитных отношений: «в рамках банковских и небанковских (или так называемых «околобанковских», «квазибанковских») институтов. Соответственно образуются два звена кредитной системы: банковские и парабанковские учреждения, формирующие банковскую и парабанковскую системы». Первая из них представлена эмиссионными и неэмиссионнными банками, вторая - специализированными кредитно-финансовыми институтами и почтово-сберегательной системой. Кроме того, Бабичева Ю.А. совокупность элементов кредитной системы дополняет банковскими, межбанковскими и межхозяйственными объединениями. Белоглазова Г.Н. [42, с.42] также оперирует понятием «парабанковские (околобанковские)», но уже определяет это понятие не как систему, а как «организации мелкого кредита, специализирующиеся на обслуживании ограниченного круга клиентов либо на выполнении строго определенных операций... Парабанковские организации выполняют операции, аналогичные банковским (прием вкладов, выдача ссуд, проведение расчетов и т.п.), только в значительно меньших масштабах».

Основным критерием выделения различных уровней кредитных учреждений служит функциональная специализация отдельных институтов, выполняющих свои специфические функции по аккумуляции и распределению денежного капитала. Наиболее развитой кредитной системой обладают США. В странах Западной Европы и Японии недостаточно развиты отдельные элементы специализированных небанковских учреждений. Это объясняется более низким, чем в США, уровнем развития рынка ценных бумаг и более высоким качеством государственного регулирования кредитной системы.

Большинство развивающихся стран обладают двухуровневой кредитной системой, представленной национальными банками и банковским сектором, хотя кредитные системы отдельных стран (Индию, Сингапур, Турцию, Южную Корею, Аргентину, Мексику и др.) приближаются по своему уровню к кредитным системам стран Западной Европы.

## Развитие банковского сектора России в условиях транзитивной экономики

Возникновение банковского дела связано с образованием и развитием производительного капитала в прошлые времена, а затем - с развитием в условиях современного общества. В нашей стране естественный ход развития был прерван историческими причинами. Это привело к потере многих элементов, составляющих основу банковского предпринимательства: собственность, ее защиту, эквивалентный обмен через рынок, обязательность уплаты долгов и т. д. Поэтому в настоящее время необходимо восстановить многие понятия и сущность банковских операций, которые банки выполняют в интересах всего общества, а не только владельцев банков.

В советское время в качестве банков были государственные структуры под этим названием. Они выступали одной из «несущих конструкций» административно-командной системы управления экономикой. Эта система не давала банкам заниматься бизнесом, их главной задачей было поддержание малоэффективного механизма хозяйствования, льготное кредитование и финансирование государственных предприятий. В результате организация банковского дела в стране утратила за семь прошедших десятилетий исторические традиции и опыт российских банков, содержание банковских операций было выхолощено до техники бухгалтерского учета.

Становление современного банковского сектора России при переходе к рыночной экономике потребовало решения многих важнейших задач: обеспечения конвертируемости рубля и стабильности денежной системы страны (достигнуто к 1997 г.); создания и обеспечения устойчивости и эффективности деятельности коммерческих банков (частично задача решена к 1998 г.); создания и совершенствования рыночного законодательства о банках и банковской деятельности (есть с 1990 года, но еще далекого от совершенства). Необходимо было в краткие сроки выйти на мировой уровень современной организации банковского дела.

В отличие от банковского капитала развитых стран, за плечами которого не менее двух столетий, современный российский капитал делает лишь первые шаги. Формирование двухуровневой рыночной банковской системы в России относится к 1991г., когда были образованы 767 коммерческих банков на базе бывших специализированных банков и 646 вновь созданы. На 1 мая 1992 г. только 2% кредитных организаций имели капитал свыше 200 млн. руб.

Крайне низкий уровень первоначального банковского капитала органически дополнялся слабой материально-технической базой, низким уровнем квалификации банковских работников. Такова исходная база российского банковского капитала.

Процесс первоначального накопления банковского капитала в России протекал в сложных условиях неблагополучного экономического и социального фона. Главным фактором, который оказал существенное воздействие на механизм становления и функционирования банковского капитала, служила инфляция. Реформирование экономики сопровождалось галопирующей инфляцией. За годы реформ цены, как на потребительские, так и на инвестиционные товары возросли примерно в тысячи раз. Важная особенность российской экономики состоит в том, что галопирующий рост цен происходит в условиях резкого падения производства.

Главным источником прибыли отечественных банков на первых этапах становления банковской системы была колоссальная процентная маржа, которую можно было получить только в условиях инфляции. Так, в нашей стране она составила в среднем около 50% (для сравнения 0,98% во Франции, 1,25% в Японии, 2,18% в Германии, 2,45% в Англии) [67, с.29]. Легкость получения первоначального капитала и высоких инфляционных сверхприбылей сделала банковский бизнес весьма привлекательным, что вызвало самый настоящий бум его развития: за период с 1991 по 1993 гг. количество банков увеличилось в 18 раз и составило более 2500. Группа регионов с опережающими темпами роста количества зарегистрированных коммерческих банков более многочисленна и разнообразна. Выше, чем в среднем по стране, темпы роста числа банков за рассматриваемый период отмечались не менее чем в 20 регионах. Среди них выделяются:

- г.Москва, г.Санкт-Петербург, соответствующие области;

- высокоразвитые регионы Европейской части с большим потенциалом развития банковских систем (Башкирия, Татарстан, Волгоградская, Ростовская, Самарская, Свердловская области);

- ряд северо-кавказских республик, развитие банковских учреждений в которых явно превышает реальные объемы финансовых ресурсов (Адыгея,

Дагестан, Кабардино-Балкария, а также Калмыкия);

- некоторые слаборазвитые (аграрные и депрессивные) области Европейской части, "запоздавшие" с созданием собственной сети "новых" коммерческих банков, в которых возникновение небольшого числа "новых" сильно увеличивает темпы роста их общего количества (Архангельская, Ивановская, Кировская области) и ряд других регионов.

## Усиление взаимосвязи региональной экономики и банковского сектора региона

Функционирование банковского сектора происходит в неразрывной связи с основой его развития - экономикой. Макроэкономическая среда является фундаментом здоровой банковской системы и залогом стабильности его работы. Процветание экономики во многом зависит от эффективности и надежности функционирования банковской системы. В свою очередь условиями стабильности банковского сектора экономики являются прочный правовой фундамент, эффективная система надзора и менеджмент в кредитных организациях. Схематично такое положение можно отразить следующим образом.

Изучение вопроса установления взаимосвязи банковского сектора с состоянием экономики нашло свое отражение в проведенном нами эконометрическом моделировании посредством изучения статистической зависимости. В качестве показателя, характеризующего состояние экономики нами использована величина валового регионального продукта. В качестве показателей, характеризующих состояние банковской сети нами рассмотрены общая сумма предоставленных экономике региона банковских кредитов и количество банковских учреждений. С одной стороны установлена теснота связи между состоянием экономики региона (величиной валового регионального продукта (ВРП) и общей суммой предоставленных кредитов экономике региона кредитными организациями. С другой - изучена обратная взаимосвязь между величиной ВРП и количеством банковских учреждений в регионе.

В связи с этим исследование было проведено по двум направлениям.

Для изучения первого, используя регрессионную модель с одним уравнением в качестве участвующих в модели показателей нами приняты: предоставленные банковские кредиты (как факторная (экзогенная) переменная) и величина ВРП (как результативная (эндогенная) переменная). Результатом анализа должна быть функция валового регионального продукта от банковских кредитов.