Овеян Елена Сергеевна. Современные императивы модернизации банковской системы региона: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Овеян Елена Сергеевна;[Место защиты: ФГАОУВО Южный федеральный университет], 2017.- 167 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические основы исследования процесса развития банковской системы региона12**

1.1 Банковская система региона: структура и функции 12

1.2 Системные свойства и особенности банковской системы региона 20

1.3 Позиционирование региональных банков в банковской системе страны 31

**Глава 2. Влияние банковской системы на развитие экономики региона (на примере Ростовской области)**

2.1 Характеристика современного состояния банковской системы региона 40

2.2 Влияние банковской деятельности на динамику роста региональной экономики на основе экономико-статистического моделирования 61

2.3 Потенциал воздействия банковской деятельности на социально-экономическое развитие региона: возможности и ограничения 71

**Глава 3. Пути совершенствования банковской системы региона**

3.1 Императивы развития банковской системы с позиции совершенствования экономической политики регионов 85

3.2 Условия и меры по повышению эффективности использования потенциала региональных банков 97

Заключение 120

Список литературы 126

* [Системные свойства и особенности банковской системы региона](http://www.dslib.net/finansy/sovremennye-imperativy-modernizacii-bankovskoj-sistemy-regiona.html#7674711)
* [Позиционирование региональных банков в банковской системе страны](http://www.dslib.net/finansy/sovremennye-imperativy-modernizacii-bankovskoj-sistemy-regiona.html#7674712)
* [Влияние банковской деятельности на динамику роста региональной экономики на основе экономико-статистического моделирования](http://www.dslib.net/finansy/sovremennye-imperativy-modernizacii-bankovskoj-sistemy-regiona.html#7674713)
* [Условия и меры по повышению эффективности использования потенциала региональных банков](http://www.dslib.net/finansy/sovremennye-imperativy-modernizacii-bankovskoj-sistemy-regiona.html#7674714)

## Системные свойства и особенности банковской системы региона

Исследуем системообразующие признаки и функции банковской системы региона и сопоставим критерии системности национальной и региональной банковской системы на базе теоретических подходов (Лаврушин О.И., Князева Е.Н., Белоглазова Г.Н. и пр.) и теории сложных адаптивных систем (Гелл-Манн М., Холланд Дж. и др.) 1.

Согласно определению Лаврушина О.И., «банковская система представляет совокупность и достаточность элементов, образующих определенную целостность в рамках взаимодействия ее элементов»2. Князева Е.Н.3 определяет банковскую систему как сложную адаптивную к экономической, организационной, политической среде систему взаимодействия сложных структурных компонентов на различных уровнях иерархии.

Для определения банковской системы региона в качестве самостоятельного системного объекта сопоставим ее с национальной банковской системой.

Первым критерием большинство ученых рассматривают критерий сложности, который представлен целевой и функционально-организационной однородностью элементов банковской системы. Целевая представляет собой единство реализации на каждом ее уровне целей государственной денежно-кредитной политики. Признак функционально-организационной однородности – установленная законодательством и организационными принципами реализации банковской деятельности система функций, связанная с аккумуляцией и перераспределением денежных средств каждого субъекта экономики. Для сложных систем характерно разнообразие видов взаимодействия экономических агентов, многообразие направлений кредитной активности банковских элементов.

Сложность системы обусловливает множественность комбинаций ее элементов (региональные и инорегиональные банки). Это, со своей стороны, служит предпосылкой для появления новых механизмов взаимодействия элементов, образуя эффект эмерджентности. Учитывая особенности субъектов банковской системы региона, связанные со спецификой регионального воспроизводства, можно допустить, что это послужит причиной роста конкурентоспособности как финансового пространства региона благодаря расширению комплекса оказания услуг, продуктовой цепочки коммерческих банков и всего экономического пространства за счет улучшения инфраструктурной и институциональной среды1.

Следующим критерием национальной банковской системы служит ее специфичность. Лаврушин О.И. и Белоглазова Г.Н. утверждают, что банковской системе присущи признаки любого из элементов и форм их взаимосвязей, не характерные для прочих систем, помимо банковской. От этого, со своей стороны, зависит сущность и структура каждого ее элемента. Эти же признаки рассматривают зарубежные авторы Фишер И., Виксель К., Уизерс Х., которые утверждают, что совокупность банков способствует созданию функциональных механизмов, приводящих, в свою очередь, к формированию реального капитала, не возникшего бы без данных действий1. Данный критерий максимально отражает природу эмерджентности: система является особенным, отличным от других функциональным образованием, так как оказывается носителем эмерджентного свойства2.

Критерий специфичности по отношению к банковской системе региона следует обосновать с помощью системы ее функциональных связей, которые обусловливают результативность и целесообразность ее функционирования. Финансовое посредничество банков – неотъемлемый элемент процессов экономического взаимодействия, которые возникают между экономическими субъектами отдельной территории. Кроме того, банковская система региона является главным субъектом стимулирования его инвестиционной активности, содействуя перетоку финансовых ресурсов из секторов экономики с избыточным капиталом в сектора с недостаточным инвестиционным капиталом3.

Важнейшим системным признаком является критерий целостности, который определяется как единство, достигаемое на основе более устойчивого взаимодействия внутри системы по сравнению со взаимодействием с внешними системами или средой. Такая взаимосвязь проявляется в том, что любые компоненты, имея системные свойства, в состоянии заменить друг друга, сохраняя при этом дееспособность системы, а также в возможности формирования новых свойств, которыми элементы системы до этого не обладали4. Критерий целостности представляет собой, по мнению автора, неотъемлемый компонент банковской системы региона и обусловливается объективными факторами, выделяющими банковскую систему региона в автономный структурно-системный компонент национальной банковской системы, который имеет ряд специфичных свойств. Данными факторами являются: место региона в системе национального разделения труда и особенность регионального товарооборота; структура и пропорции движения денежно-кредитных потоков, которые отражают специфику взаимосвязи хозяйствующих субъектов региона и национального рынка. Кроме того, благодаря целостности можно на основе определения места, роли каждого элемента системы выработать целевые установки, выявить закономерность ее функционирования, инновационные направления деятельности экономических агентов. Сущность эмерджентности в таком случае выражена ростом уровня функциональности банковской системы региона и ее структурных компонентов, оптимизацией их количественного и качественного состава, ориентируясь на удовлетворение нужд региона, совершенствование институциональной среды и региональной инфраструктуры1.

Критерий целостности являет собой объективно определяемые потребности региона, специфику банковских продуктов (услуг), экономическую и социальную политику региона, структуру региональных банков и направлений их кредитной деятельности, мобильность финансирования региональных целевых программ2.

На базе вышеизложенного, согласно авторской позиции, приходим к выводу, что банковская система региона является органически встроенным компонентом рыночной системы региона, включая региональный рынок банковского капитала, национальный и региональный финансовый рынки.

## Позиционирование региональных банков в банковской системе страны

Такой алгоритм позволяет выстроить целостную картину внешней среды банковского сектора региона, комплексно проанализировать деятельность региональных банков.

Рассмотрим два варианта STEP- и PEST-анализа. STEP-анализ применяют для регионов с устойчивой политической системой и развитой экономикой. Основным приоритетом в этом случае является учет технологических и социальных факторов. Для исследования макросреды в регионах, динамика которых характеризуется более низкими темпами роста, применяют форму PEST-анализа, где на первое место выдвигаются факторы политические и экономические. При выборе типа анализа критерием служит приоритетность определенных групп факторов макросреды с позиции силы вероятного воздействия на банковскую систему региона. PEST-анализ является инструментом, который предназначен для выявления влияния факторов внешней среды.

Степень и вероятность влияния различных факторов внешней среды на деятельность региональных банков определяем с помощью PEST-анализа. Исследование проводилось в несколько этапов (рисунок 2.3).

Основным методом проведения PEST-анализа был выбран опрос путем анкетирования и анализа мнений более 100 компетентных экспертов, с последующим обобщением полученных результатов и ранжированием факторов. Дополнительно была изучена вся открытая информация по банковской системе региона. Основными источниками информации являлись статистические данные Федеральной службы статистики по Ростовской области, Интернет, СМИ, данные компаний – участников регионального рынка, информационно-аналитические порталы, посвященные Ростовской области, выдержки из исследований стратегии привлечения инвестиций в Ростовскую область и т.п. Естественно, пришлось скорректировать полученную картину, учитывая обострение международной обстановки и применения экономических санкций к нашей стране, что отрицательно сказалось на состоянии экономики и финансовой системы. На основе данных экспертного опроса, проведенного соискателем, был составлен и определен перечень факторов, которые могут повлиять на развитие банковской системы региона в среднесрочной перспективе (3-5 лет). Впоследствии эти факторы были разделены на 4 группы: политические, экономические, социально-культурные и технологические. После того как все факторы, способные оказать влияние на развитие банковской системы региона, были выбраны, соискателем проведена оценка силы влияния или важность каждого фактора (максимальная оценка – 1, минимальная – 0).

Среди опрошенных сотрудники Правительства Ростовской области, члены экспертной группы Агентства стратегических инициатив Ростовской области по мониторингу внедрения «Стандарта деятельности органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации по обеспечению благоприятного инвестиционного климата в регионе», руководители банковских организаций, представители региональных отделений торгово-промышленной палаты, Деловой России, Опоры России, Российского союза промышленников и предпринимателей, члены деловых общественных объединений.

Вероятность колебаний оценивалась по 5-бальной шкале, где 1 означает минимальную вероятность изменения фактора внешней среды, а 5 – максимальную вероятность. Оценка проводилась среди круга людей, имеющих определенный опыт работы в отрасли и экспертизы в любом из направлений.

В результате проведенного опроса, по мнению большинства экспертов, в ближайшие 3 года наибольшее влияние на развитие банковской системы будут оказывать экономические факторы (таблица 2.8).

Жесткая государственная политика по надзору в банковской отрасли 4Д - 2. Неблагоприятная ситуация во внешнеполитической сфере 3,9 - 3. Поддержка банков региональной властью 2,4 + 4. Развитие политики импортозамещения 2,8 + 5. Высокий уровень ключевой ставки 4,4 - 6. Международная обстановка (санкции) 3,6 - 7. Создание собственной платежной системы 3,3 + 8. Высокая волатильность валютного курса 3,8 - ЭКОНОМИЧЕСКИЕ 0,67

Развитие дистанционного банковского обслуживания (online) 3,8 + В числе макроэкономических факторов (факторов среды), выявленных при помощи PEST-анализа, к сдерживающим в наибольшей степени развитие банковской системы Ростовской области следует отнести: высокий уровень ключевой ставки (4,4), жесткую государственную политику по надзору в банковской отрасли (4,1), ухудшение показателей деятельности значительного числа крупных предприятий, малого и среднего бизнеса (4,2), уменьшение уровня реальных доходов населения (4,1), ужесточение условий банковского кредитования (4,3), недоверие к банкам и банковской системе в целом (4,1), низкую финансовую грамотность населения (4,3).

Одним из современных методов исследования взаимосвязей показателей региональной экономики и банковской деятельности, позволяющих выявлять их количественные и качественные закономерности, является эконометрическое моделирование. Поэтому дальнейший анализ роли банковской системы региона в его экономическом развитии проведем с помощью моделей прибыльности банковской деятельности.

## Влияние банковской деятельности на динамику роста региональной экономики на основе экономико-статистического моделирования

Исходной информацией по отобранным показателям послужили данные Росстата, Ростовстата, Банка России по регионам Южного федерального округа (всего шесть регионов) за 2000-2015 гг. Панельные данные (приложения Д, Е, Ж) использованы для выводов за 2012-2015 гг. Построенные модели влияния отобранных показателей социально-экономического развития региона на кредиты представлены в таблице 2.17.

Анализ моделей 3.1-3.6 показывает, что численность населения и располагаемые денежные доходы населения оказывают существенное прямое влияние на кредиты, предоставляемые физическим лицам. По всем рассмотренным моделям 3.1-3.6 коэффициент эластичности выше единицы. Рост кредитов по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе, немного выше по сравнению с головными офисами кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории региона. Так: рост численности населения на 1% способствует:

Влияние численности населения с доходами ниже прожиточного минимума (HPR) на Кредиты (04), предоставленным по всем кредитным opi aim іаппям. расположенным и зареї исірированньїм в регионе:1п(04) = 19.268 - 3.074 ЫНРЯ) + 0.804 -3,074

Влияние уровня безработны (L) на кредиты (04). предоставленные по всем кредитным организациям. расположенным и зарегистрированным в регионе:1п(04) = 17.688 - 3.288 1п(У) + є 0.874 -3.2К8

Построено автором по данным исследования - росту кредитов, предоставленных физическим лицам по кредитным учреждениям, которые зарегистрированы в данном регионе, на 1,384%; - росту кредитов, предоставленных физическим лицам по головным офисам кредитных учреждений и филиалам, которые расположены на территории региона, на 1,383%; - росту кредитов, предоставленных физическим лицам по всем кредитным организациям, расположенным и зарегистрированным в регионе, на 1,382%; Рост располагаемых денежных доходов населения на 1% способствует: - росту кредитов, предоставленных физическим лицам по кредитным учреждениям, которые зарегистрированы в данном регионе, на 1,44%; - росту кредитов, предоставленных физическим лицам по головным офисам кредитных учреждений и филиалам, которые расположены на территории региона, на 1,22%; - росту кредитов, предоставленных физическим лицам по всем кредитным организациям, расположенным и зарегистрированным в регионе, на 1,23%;

Серьезное отрицательное воздействие на объемы кредитования модели 3.7-3.8 оказывает уровень безработицы и численность населения с финансовыми доходами ниже прожиточного минимума. Так, рост численности населения с доходами ниже прожиточного минимума на 1% способствует: - снижению кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям по всем кредитным организациям, расположенным и зарегистрированным в регионе, на 3,07%; - снижению кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям по всем кредитным организациям, расположенным и зарегистрированным в регионе, на 3,29%. При моделировании влияния показателей социально-экономического развития региона на просроченную задолженность по кредитам были рассмотрены показатели: - HPR – численность населения с доходами ниже прожиточного минимума, % от общей численности населения региона; - U – уровень безработицы, %; - OG – ожидаемая продолжительность жизни, лет. Исходной информацией по отобранным показателям послужили данные Росстата, Ростовстата, Банка России по регионам Южного федерального округа за 2000-2015 гг. Панельные данные (приложения Д, Е, Ж) использованы для выводов за 2012-2015 гг. Построенные модели влияния отобранных показателей социально-экономического развития региона на просроченную задолженность по кредитам представлены в таблице 2.18-2.20.

Модели просроченной задолженности по кредитам, предоставленнымфизическим лицам Влияние численности населения с доходами ниже прожиточного минимума (HPR) на просроченную задолженность по кредитам (XIV) , которые предоставлены по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе:1п(Х11) = 16,40 - 4,570 1п(ЯРЯ) + є 0,700 -4,57

Влияние численности населения с доходами ниже прожиточного минимума (HPR) на просроченную задолженность по кредитам (Z10), которые предоставлены по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории региона:ln(Z10) = 15,715 - 3,351 1п(ЯРЯ) + є 0,647 -3,351

Построено автором по данным исследования Продолжение таблицы 2. 4.3 Влияние численности населения с доходами ниже прожиточного минимума (ЯРЯ) на просроченную задолженность по кредитам (Xll + ZlO) предоставленным по всем кредитным организациям, расположенным и зарегистрированным в регионе: 1п(Х11 + Z10) = 15,611 - 3,240 1п(ЯРЯ) + є 0,668 -3,240

Влияние численности населения с доходами ниже прожиточного минимума (ЯРЯ) на просроченную задолженность по кредитам (0 5), предоставленным по всем кредитным организациям, расположенным и зарегистрированным в регионе:1п(05) = 16,895 - 3,321 1п(ЯРЯ) + є 0,778 -3,321

Рост численности населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума приводит к снижению объемов кредитов, модель 3.7 и, следовательно, снижению просроченной задолженности по кредитам, модели 4.1-4.6. По кредитным организациям, которые зарегистрированы в данном регионе, снижение просроченной задолженности больше по сравнению с головными офисами кредитных организаций и филиалам, находящимся на территории региона. Так, рост численности населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума на 1% способствует: - снижению просроченной задолженности по кредитам, которые предоставлены физическим лицам по кредитным учреждениям, которые зарегистрированы в данном регионе, на 4,57%;

## Условия и меры по повышению эффективности использования потенциала региональных банков

Формирование новой экономической реальности требует иного подхода к разработке такой стратегии. Этот подход определяется стратегическим взаимодействием науки, бизнеса и власти. Приведем пример в этом отношении. Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) имеет опыт организации такого взаимодействия в результате создания «дорожной карты» по развитию банковской системы Ростовской области. Разработка осуществлялась в рамках научно-исследовательского гранта, включенного в федеральную целевую программу «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России». В коллектив по разработке «дорожной карты» вошли ведущие ученые из РГЭУ (РИНХ), Финансового университета при Правительстве

Российской Федерации, топ-менеджмент Ассоциации региональных российских банков, коммерческих банков, сотрудники Центрального банка РФ.

В результате проведенного научно-практического исследования были разработаны предложения по развитию банковской системы Ростовской области, ряд методик и методических рекомендации, а также блок учебно-методических материалов для учителей, магистрантов, школьников и бизнесменов на русском и английском языках по финансовой грамотности. Они были одобрены Министерством образования и науки РФ и приняты к внедрению Министерством экономического развития Ростовской области, Комитетом по бюджету, налогам и собственности Законодательного собрания Ростовской области, ГУ Банка России по Ростовской области, УМЦ Банка России г. Тверь, Торгово-промышленной палатой Ростовской области.

Современный банковский рынок в Ростовской области до сих пор формируется. Его главная проблема – неспособность эффективно перераспределить финансовые ресурсы, что требуется для усовершенствования региональной экономики и обеспечения инновационного импульса воспроизводственным процессам. Несмотря на некоторые положительные подвижки, институциональные преобразования банковского рынка Ростовской области еще не завершены, что мешает качественной интермедиации, устранению разрыва между накоплениями и сбережениями, который составляет 16% ВВП». Рассмотрим в качестве стратегии развития банковской системы региона становление банковского рынка как источника инвестиционных ресурсов регионального хозяйственного комплекса с помощью применения административно-организационных инструментов. В процессе исполнения стратегия являет собой комплекс ресурсообеспеченных мер и действий, которые направлены на достижение цели в условиях нестабильной внешней и внутренней среды. В условиях возрастания значения финансовых аспектов общественного воспроизводства именно региональный банковский рынок должен обеспечить финансовый контроль над инвестиционным процессом.

Идентификация стратегии развития банковской системы Ростовской области включает в себя: определение инструментов, которые применяются в процессе развития финансового рынка; определение стратегических целей при развитии финансового рынка; определение способа связи между установленными целями и инструментами для их достижения как основы применяемой стратегии, которая привязана к развитию реального экономического сектора.

Благодаря разработке «Стратегии развития банковской системы Ростовской области» влияние факторов, сдерживающих развитие финансового рынка региона (несимметричное распределение финансовых ресурсов, уменьшение числа финансовых институтов региона, их активов в общем количестве институтов и активов всех финансовых систем, отток финансовых ресурсов в финансовый центр РФ, недостаточная степень финансовой грамотности населения), можно предложить бизнес-сообществу, администрации Ростовской области направления согласованности их действий.

В настоящее время в Ростовской области разрабатывается «Стратегия социально-экономического развития области до 2030 года». Предложения по улучшению финансово-кредитной системы, в том числе банковской системы региона, которые сформулированы в процессе разработки «Стратегии-2020», можно учесть в новой долгосрочной программе. К ним относятся: - реструктуризация банковской сети, что позволит предоставить населению и предприятиям Ростовской области комплексное обслуживание и максимально снизить затраты банков на формирование и обслуживание сети; - объединение самостоятельных банков области в региональные кластеры для финансирования определенных проектов, включая инновационные, по усовершенствованию и развитию системообразующих организаций, консолидации финансовых ресурсов и распределению кредитных рисков банков, которые входят в данное объединение; участие банков в осуществлении реструктуризации задолженности организаций;