Попков Валериан Владимирович. Модернизация банковской системы в условиях трансформации экономики : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2001 343 c. РГБ ОД, 71:02-8/256-5

**Содержание к диссертации**

Введение

РАЗДЕЛ I. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ЕГО КОНЦЕПТУАЛЬНОЕ ОБОСНОВАНИЕ. ГЛАВА 1. БАНКОВСКАЯ ИНДУСТРИЯ РОССИИ: ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ .

1.1 Структурно-институциональные особенности и этапы развития 20

1.2. Системные ограничения и противоречия в банковской

сфере 36

1.3. Особенности регионального развития 44

1.4. Роль банков в финансово-экономическом федерализме 59

ГЛАВА 2. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ВНУТРИ БАНКОВСКОЙ СРЕДЫ И В ЕЕ ОКРУЖЕНИИ.

2.1. Соотношение государственных и частных банков 68

2.2. Дифференциация кредитной деятельности 77

2.3. Неравноправная конкуренция 39

2.4. Надзорные и регулирующие требования к способности развития банков 100

2.5. Банки и производство: преодоление деформации кредитования и расчетов 115

ГЛАВА 3. ПРИНЦИПЫ МОДЕРНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

3.1. Необходимость и направления концептуализации функционирования банковской системы 151

3.2. Многоукладность в банковской системе 159

3.3. Равноправная конкуренция и рыночная дисциплина 164

3.4. Приоритет национальных интересов 173

3.5. Финансово-экономический федерализм и банки j 77

3.6. Гибкое регулирование банковской структуры 283

РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ МОДЕРНИЗАЦИЕЙ БАНКОВ НА ЭВОЛЮЦИОННЫХ ПРИНЦИПАХ (МИКРОУРОВЕНЬ).

ГЛАВА 4. ПОДХОДЫ К ЭВОЛЮЦИОННЫМ КОНЦЕПЦИЯМ УПРАВЛЕНИЯ.

4.1. Глобализация и неравновесность современной экономики - в развитии российской банковской системы 191

4.2. Недостаточность традиционных теорий для принятия управленческих решений 195

4.2.1. Равновесие и эволюция рынка 197

4.2.2. Отрицательная и положительная обратные связи 203

4.2.3. Рациональность и нерациональность поведения агентов 204

4.3. Источники эволюционных подходов к управлению 206

4.3.1 Синергетическая экономика 207

4.3.2 Эконофизика 208

4.3.3 Экоматермика 209

4.3.4 Биономика 210

4.3.5 Эволюционная экономика 212

4.4. Нелинейные свойства экономических систем и ее банковского

сектора 214

4.4.1. Иерархия масштабов 214

4.4.2. Коллективные явления как результат локального взаимодействия многих агентов 218

4.4.3. Чувствительность к слабым воздействиям и нелинейность отклика 223

4.4.4. Необратимость и образование диссипативных структур 226

4.4.5. Жизненный цикл конкуренции при ограниченности ресурсов.... 227

4.5. Эволюционный подход в управлении банком: теория и практика.. 229

ГЛАВА 5. ЭМПИРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ КОНКУРЕНТНОГО ПОВЕДЕНИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.

5.1. Конкурентные стратегии поведения 233

5.1.1. Описание КСП в экономической науке 233

5.1.2. Полуколичественный анализ КСП 237

5.1.2.1. Обоснование типов КСП. Основные понятия и определения... 237

5.1.2.2. Вторичные стратегии и диаграмма КСП 240

5.1.2.3. Динамика: смена стратегий поведения 243

5.1.2.4. Особенности идентификации КСП российских банков 244

5.2. Модельное исследование конкуренции 246

5.2.1. Подходы к моделированию конкуренции и типы моделей 246

5.2.2. Описание имитационной компьютерной модели 247

5.2.3. Модельное исследование конкуренции 249

5.3. Управление развитием банка с учетом жизненных циклов рыночных агентов 253

5.4.Анализ эволюционных изменений методом распознавания образов 261

5.4.1 Описание данных 261

5.4.2. Методика идентификации КСП банков 263

5.4.3. Идентификация КСП по эмпирическим данным 264

5.4.3.1. Классификация КСП банков 264

5.4.3.2. Смена КСП в период после кризиса 1998 г 267

5.4.4. Анализ эволюционных изменений в банковской системе

методом распознавания образов 268

Глава 6. АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВ: ЭВОЛЮЦИОННЫЙ ПОДХОД.

6.1. Кризисы и устойчивость банков 276

6.2. Антикризисное управление 285

6.3. Реорганизация банков 303

Заключение 311

Литература 320

Приложения 339

**Введение к работе**

Актуальность темы. После десятилетия существования российских банков в реформируемых условиях по-прежнему остаются актуальными вопросы о дальнейших путях развития банковской системы, о взаимодействии и соотношении между государственными и частными, универсальными и специализированными банками, между банками центра и региональными, о том, какую роль должно играть государство в этих процессах, в частности, в централизованной поддержке банков и обеспечении равных условий конкуренции.

Отмеченные аспекты в практической деятельности, так или иначе, находят решение, воплощаясь в виде федеральных законов, правительственных постановлений, нормативных актов надзорных и контролирующих органов. Но чем далее продвигается общество от времени «бури и натиска» к созидательному и планомерному процессу построения нового, тем более ощущается неразработанность концептуального подхода к развитию банковского сектора. Сложным становится процесс принятия государственных решений в этой важной для общества экономической сфере.

В стране противоречиво складывается система управления развитием банковского сектора, воспроизводя одни и те же противоречия и необоснованные ограничения. Наиболее опасным из них является нарастание системных рисков из-за чрезмерной концентрации капитала в немногочисленной группе банков, находящихся в центре, при совершенно обратном соотношении в структуре источников капитала, 90 процентов которых находятся в регионах. Практическая подмена понятия «развитие» понятием «регулирование и надзор» усугубляет стагнацию банковской системы. В ней не получают поддержки стимулы саморазви тия.

Разработка и конкретизация концептуальных основ совершенствования банковской системы страны имеют важное практическое значение, поскольку они направлены на создание научно-обоснованной базы, необходимой для принятия решений органами государственного управления и позволяющей руководителям и владельцам банков более взвешенно планировать стратегию развития.

На современном этапе важно критически осмыслить пройденный путь, и, с учетом имеющихся ресурсов накопленного Россией и другими странами опыта, выработать комплекс мер экономической стратегии и тактики, основанный на эволюционной модели развития, способный активизировать созидательный предпринимательский потенциал, обеспечивая гармоничное сочетание интересов людей и предприятий, призванных улучшить их жизнь.

Сложность этой задачи применительно к банковской сфере заключается в том, что в историческом прошлом России и в ее настоящем чрезвычайно сильны традиции централизации, стремления к иерархическим типам управления, установлению всевозможных норм и ограничений. В этих условиях важнейшим приоритетом выступает формирование концептуальных принципов развития банковского сектора и практических рекомендаций, основанных на современных эволюционных теориях управления, учитывающих такие ключевые понятия, как «жизненный цикл», «инновация», «самоорганизация» и др., что означает необходимость преобразования сложившейся системы ведомственного регулирования и надзора со стороны Банка России в общегосударственную народнохозяйственную систему развития банковского сектора страны.

Осуществимость таких перемен зависит, как от государственных структур и изменения принципов их функционирования, так и от того, насколько менеджмент банков будет использовать в своей практической работе современные понятия эволюционной теории. Взаимовлияние и взаимопроникновение объективно сложившихся экономических и социальных условий, а также субъективных представлений и экономической культуры на всех уровнях определяют необходимость раскрытия во взаимосвязи проблем формирования государственной политики управления развитием банковской сферы и создания теоретической базы для управления банками на микроуровне. Все это определяет актуальность данного исследования, его теоретическую и практическую значимость.

Состояние научной разработанности проблемы. Исследование концептуальных подходов к формированию и развитию кредитных учреждений и банковской системы в целом притягивало внимание специалистов различных областей научного знания в прошлом. Тем более этот вопрос стал актуален в ходе перемен, осуществляемых в России при переходе к рыночной, интегрированной в мировую систему, экономике. В XIX в. в классических трудах Д. Рикардо (1817), Дж. Кларка (1886), К. Маркса (1867), А. Маршалла (1890) и других уже предпринималось теоретическое осмысление банковской практики, как важного звена в экономической деятельности общества. Активнее банковское дело стало исследоваться в XX веке. Раскрытие концептуальных аспектов проблемы изложено в трудах Дж. Кейнса (1930), М. Фридмана (1956), Г. Мюрдаля (1931), АЛигу (1932), И. Фишера (1911), Ф.Хайека (1933), Э.Хансена (1949), Дж. Хикса (1939), М.Миллера (1972), П.Самуэльсона (1958), А.Вебера (1928). В них освещаются не только сущностные характеристики финансов и банковской деятельности, но и делаются концептуальные попытки выявления закономерностей развития. В России, несмотря на относительно молодой возраст банковской системы рыночного типа (с 1860 года), изучение проблем становления и развития банков получило в работах Н.Бунге (1874), Д.Батюшкова (1904), М.Боголепова (1914),А.Гурьева (1904), И.Левина (1917), Курсель-Синеля (1862), К.Трубникова (1883), Е.Эпштейна (1913). В советский период роль денег и кредита, их связь с развитием народного хозяйства в своих трудах ана лизировали З.Атлас (1930), И.Гиндин (1948), Г. Дмитриев-Кримский (1924), В.Бовыкин (1967). В современных условиях различные аспекты развития банковской системы получили освещение в научных трудах Л.И.Абалкина, В.В.Голосова, С.Д.Евсеева, В.И.Коробова, А.Г.Куликова, О.И.Лаврушина, В.И.Маевского, М.Ю.Матовникова, В.Д.Мехрякова, Б.Е.Пенькова, А.Г. Тосуняна и других.

Большое значение в разработке проблемы концептуализации развития банковского предпринимательства имеют труды зарубежных специалистов Э.Д. Долана, Д.Кэмпбелла, И.Шумпетера, Ф.Броделя и др. Наряду с теоретическими положениями, опирающимися на практику зарубежных банков, в последнее время делаются попытки рассмотрения банковской системы России, как это сделано, к примеру, в работе Уолтера (Walter, 2000). Вместе с тем, среди множества публикаций по современным проблемам формирования банковской системы России имеется незначительное число исследований, посвященных концептуальным основам развития банков. Материалы, относящиеся к этой проблеме, носят фрагментарный характер, не объединены единой системной основой. В них недостаточно четко сформулированы основные принципы, на которые можно опираться в научно-практической деятельности. Источниками неоднозначности и противоречивости проблемы построения концептуальных основ развития банковской системы являются, во-первых, ее сильная зависимость от социально-экономической политики современного государства, во-вторых, противоречивость самой проблемы по созданию устойчивых концепций, призванных поддерживать концепцию неустойчивости систем, как источника внутреннего саморазвития. Крайне слабо разработаны вопросы влияния микроэкономического уровня банковского сектора на движение банковского бизнеса в макропространстве. Медленно формируются современные подходы к управлению развитием банков, основанные на концепциях взаимодействия хаоса и по рядка, использовании фракталов, хаотической динамики и других современных теорий эволюционного развития.

Становится настоятельной необходимостью концептуализировать основные направления развития национальной банковской системы, придать им более системный характер, разработать рекомендации для управления процессом развития банков, опирающиеся на научное обобщение практики.

Целью данного исследования является разработка методологических и организационных основ развития банковской системы России, обобщение особенностей функционирования банков и банковских групп, сложившихся в условиях переходной экономики на основе современных эволюционных экономических концепций.

Для достижения поставленной цели решались следующие задачи:

• Обосновать необходимость разработки концептуальных основ развития банковской системы и сформулировать основные принципы современного развития банковской системы;

• Определить, исследуя структурно-институциональные особенности и выделяя этапы развития банковской системы России в 90-е годы, специфику формирования различных групп банков, зависимость их дифференциации от системных ограничений и противоречий, существующих в трансформируемой экономике;

• Выявить особенности банковского сектора в регионах, место и роль региональных банков в системе финансово-экономического федерализма, зависимость от экономического развития территорий и взаимосвязей государственного и рыночного влияния на финансовые потоки в субъектах РФ;

• Раскрыть на основе анализа взаимодействия банков и производства, причинно-следственные связи деформированного состояния кредитных отношений в производственном секторе, обосновать пути повышения кредитной и инвестиционной активности банков, развития новых форм и видов кредитной деятельности;

• Классифицировать конкурентные стратегии поведения банков на основе модели конкурентного роста в условиях ограниченных ресурсов, выявляя эволюционные изменения российских банков;

• Развивать организационный (тектологический ) подход А.Богданова к анализу двойственной роли кризисов, взаимосвязи кризисных переходов и устойчивости банков, рассмотреть с этой точки зрения антикризисное управление и реорганизацию банков.

Объект исследования - кредитные учреждения страны, их развитие и современное состояние в трансформируемой экономике.

Предмет исследования - экономические отношения в процессе становления и развития банков в их взаимосвязи с изменениями в социально-экономической, законодательной, надзорной, регулирующей и управленческой сферах в переходный период.

Теоретической, методической и информационной основой исследования являются достижения мировой и отечественной экономической науки в финансово-банковской сфере, других смежных областях научного знания и междисциплинарных исследований, прикладных работ по проблемам реформирования и совершенствования банковского дела. Среди них важное значение имеют работы ученых Российской академии государственной службы при Президенте РФ, Финансовой академии при Правительстве РФ, Институтов экономики и системного анализа РАН, Академии народного хозяйства при Правительстве РФ, МГУ им. М.В.Ломоносова, Института народнохозяйственного прогнозирования, Института экономики Уральского отделения РАН, Научно-исследовательского института ЦБ РФ, Международного института А.Богданова и других организаций, а также работы, выполненные в рамках проектов международных и ведущих национальных зарубежных исследовательских центров и организаций по изучаемому направлению ACIS, PDFI, OECD, EBRD, Warsaw University, Fukui University, Nikkei Research Inc.

В исследовании применялись методы экономического, исторического, статистического и логического системного анализа, социологических исследований, экспертных оценок, а также математического моделирования с использованием компьютерных программ. В качестве информационной базы использовались данные Центрального банка РФ, федеральных и субфедеральных органов управления, опыт российских регионов, постсоциалистических стран и государств с развитой рыночной экономикой, обзорные, нормативные и справочные материалы и соответствующие разработки отечественных и зарубежных ученых. В работе использованы федеральные законы, постановления Правительства РФ, нормативные акты Центрального Банка РФ, министерств и ведомств, применительно к рассматриваемым проблемам.

Информационной базой исследования являются также статистические и аналитические материалы Госкомстата РФ, Министерства финансов РФ, публикации в специализированных журналах, материалы конференций, семинаров и симпозиумов по финансово-кредитным проблемам. Использовались результаты следующих исследований автора:

- сравнительный анализ банковского сектора в регионах России на основе статистических данных Банка России за 1991-2000гг. по всем субъектам Федерации;

- проведение и анализ данных углубленного опроса руководителей 80 банков из 43 регионов, проведенного в 1999г.;

- разработка Концепции развития региональной банковской индустрии (1998г.);

- разработка Концепции развития банковской системы Свердловской области (1999г.);

разработка Концептуальных основ развития банковской системы Российской Федерации (2000г.).

Научная новизна и результаты исследования состоят в следующем:

1. Обоснована необходимость разработки концепции развития национальной банковской системы на основе системно-конструктивного подхода, включающего ряд базовых принципов: многоукладность, равноправная конкуренция, рыночная дисциплина, приоритет национальных интересов, финансово-экономический федерализм, гибкое регулирование. Сущность каждого из принципов, их роль и влияние на процессы самоорганизации в банковской деятельности раскрываются в их взаимосвязи и взаимодействии, с учетом специфики, двухуровневой структуры со значительной дифференциацией второго уровня, где сложились резко различающиеся друг от друга группы банков.

2. Выявлены устойчивые тенденции в развитии банковской индустрии в регионах:

а) тесная связь с производственным сектором экономики, с его наиболее разветвленной и развивающейся частью - малым и средним бизнесом;

б) способность эффективно противостоять общесистемным кризисам;

в) положительное влияние на совершенствование финансово- экономического федерализма;

г) распределение финансовых ресурсов и банков по территории более равномерно по мере рыночной развитости стран.

3. Раскрыта специфика взаимодействия банков и производственного сектора в условиях, когда банки при наличии ресурсов не рас сматривают производственную сферу как приоритетную для инвестирования капитала, и сделан вывод о том, что только в многоукладной банковской системе, состоящей из государственных, частных, универсальных и специализированных банков и небанковских учреждений наращивается потенциал для полноценного развития экономики финансового сектора.

4. Определена сущность и освещены формы проявления неравноправной конкурентной борьбы, как особого вида конкуренции, связанной с получением конкурентных преимуществ за счет использования финансовых ресурсов государства в форме бюджетных средств и средств государственных унитарных предприятий. Построена микроэкономическая модель конкурентного роста банка, на ее основе проведена классификация стратегий поведения российских банков, и предложен классификатор конкурентных стратегий российских банков, использующих аналогию поведения конкурирующих агентов в условиях ограниченности ресурсов. Предложены рекомендации по устранению деформирующего влияния неравноправной конкуренции на рыночную среду, в виде предложений по вненсению изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» по вопросам, касающимся обеспечения доступа к бюджетным и другим государственным финансовым ресурсам на конкурсной основе и участия государства в капиталах кредитных организаций.

5. Обоснована необходимость дополнения традиционных методов управления развитием банка существенно новыми концептуальными принципами, основанными на учете нелинейности экономических систем, применения эволюционных принципов, модельных представлений, использующих современные источники естественных закономерностей междисциплинарного характера для лучшего обоснования процессов принятия управленческих решений. Конкретизирован эволюционный подход к управлению развитием банка, учитывающий жизненные циклы взаимодействующих с банком рыночных сегментов: неравновесный характер банковской структуры, нелинейность, способность к самовоспроизведению, мультистабильность, оптимизация и адаптация к изменяющимся внешним условиям, дифференциация, специализация и распределение функций подсистем, интеграция в целое.

6. Раскрыта двойственная роль кризиса как процесса раз рушения и образования организационных связей банка и его окружения, что позволяет выявить закономерности движения банков в пределах неэвклидова пространства устойчивых состояний с использованием модели в виде «пирамиды проблемносте» и обосновать пересмотр существующих подходов к антикризисному управлению и реорганизации банков.

Основные положения диссертации, выносимые на зашиту.

1) Концептуальное обоснование этапов развития банковской системы России при переходе к децентрализованной экономике рыночного типа, предопределенных изменениями в структуре системных ограничений и противоречий в процессе эволюции кредитно-денежной системы. В предложенной классификации этапов к системным противоречиям и ограничениям выделены три группы факторов, а именно: а) отношения с властью; б) отношения собственности; в) денежно- кредитная и надзорно - регулирующая политика ЦБ РФ. Они оказали решающее влияние на формирование структурно- институциональных особенностей развития банковского сектора. В результате действия системных напряжений второй уровень банковской системы оказался дифференцирован по 5 различным группам банков: 1) государственные банки; 2) частные банки федерального значения ( системообразующие); 3) отраслевые банки, обслуживающие интересы крупных финансово- промышленных групп ( формальных и неформальных ); 4) банки - резиденты, контролируемые иностранным капиталом; 5) региональные банки. Процесс дифференциации, усложнения банковской структуры, неизбеж ного перехода к новому этапу становления системы подтверждает эволюционный характер изменений, идущих в банковской сфере.

2) Раскрытие в соответствии с предлагаемой концепцией функций региональных банков как элементов (узлов) общенациональной расчетной и кредитно-денежной сети, максимально приближенной к центрам материального производства и играющей валеную роль в обеспечении национальной экономической безопасности, в связи с чем должны приниматься государственные меры по сохранению и развитию региональных банков, снижению системных рисков чрезмерной концентрации капитала в немногочисленной группе банков федерального центра.

3) Доказательства многоукладности банковской системы, состоящей из государственных, частных, (смешанных) банков и небанковских учреждений в процесс дальнейшей эволюции этой сложной системы перераспределения финансовых ресурсов по пути взаимодополняемости и сохранения динамического равновесия между различными элементами системы с усилением роли различных форм финансовой самоо-организации населения: кредитные союзы, ссудно - сберегательные и строительно - сберегательные кассы и др.

4) Введение в научный и практический оборот понятия «неравноправной конкуренции», как особого вида получения конкурентных преимуществ банками, использующими финансовые ресурсы государства, субъектов Федерации, муниципальных образований в виде бюджета или различных внебюджетных фондов, а также средств унитарных государственных предприятий в случае их непосредственного направления на пополнение капиталов банков, что деформирует рыночную среду, ограничивает возможности развития банков из-за подавления конкуренции, порождает условия для коррупции.

5) Конкретизация шести концептуальных принципов развития банковской системы страны, их широкого использования в качестве усло вий для самоорганизации и саморазвития, среди которых многоуклад-ность, равноправная конкуренция, рыночная дисциплина, приоритет национальных интересов, финансово - экономический федерализм, гибкое регулирование. Каэюдый из них открывает определенный канал для движения системы, а все вместе они образуют концептуальный каркас, на основе которого должны разрабатываться законы, постановления и нормативные акты, сохраняющие эволюционную направленность развития банковской среды.

6) Доказательства особо важного значения при рассмотрении подходов к эволюционным концепциям управления на микроуровне следующих факторов: неравновесного характера банковской структуры; нелинейности; кооперативного характера динамики подсистем, способности к спонтанному нарушению; способности к самовоспроизведению, то есть к образованию относительно точных копий системы или подсистем (филиалов); конечности времени жизни системы и связанной с этим непрестанной смены поколений; мультистабильности, то есть, существования нескольких устойчивых состояний системы, зависимости текущего состояния от предыстории, способности к хранению информации; отбора систем и механизмов с благоприятными свойствами из большого числа возможных результатов конкурентных процессов; оптимизации и адаптации, способности приспосабливаться к изменяющимся внешним условиям, существования критериев оптимизации; морфогенеза, то есть формообразования системы и ее органов; образования архетипов или эталонов с тенденцией к увеличению их многообразия и сложности; ветвления, то есть все более сильное расщепления реального и в еще большей мере потенциального пути эволюции; сетевой структуры с тенденцией к образованию все более сложных соотношений и зависимостей между подсистемами; игрового характера процесса - единства действия необходимых и случайных процессов; дифференциации, специализации и распределения функций подсистем; интеграции в целое все более возрастающей сложности и все большей потенции к действию; иерархического строения в пространственном, временном и функциональном отношении, разбиения на гиперплоскости объектов, которые объемлют друг друга и вложены один в другой, существования параметров порядка; ускорения эволюции, то есть, постоянного нарастания средней скорости эволюционного процесса вследствие механизмов обратной связи.

7) Применение моделей, использующих аналогию поведения конкурирующих агентов в условиях ограниченности ресурсов в экосистемах и взаимодействия банков, позволяют получить ряд важных результатов: а) перевести качественные зависимости, описывающие конкурентные стратегии, в количественную форму; б) классифицировать оптимальные первичные конкурентные стратегии ( «конкуренты», «стресс-толеранты», «рудералы») и идентифицировать их с существующими классификациями; в) проанализировать с помощью специально созданной компьютерной имитации, использующей вычислительную среду «клеточных автоматов», конкурентные стратегии поведения тридцати двух российских банков.

8) Подтверждение выводов логического и сравнительного анализов методом распознавания образов о наличии внутри второго уровня банковской системы характерных пяти классов банков и обобщение о том, что произведенное разделение банков на группы в достаточной степени отражает реальную иерархию банковской системы по масштабам ресурсов и соответствует представлениям о самоподобии рынков (масштабируемой структуры взаимодействующих рыночных ниш).

9) Определение кризиса как двойственного процесса образования и разрушения связей между элементами, входящими в организационный комплекс, в ходе и в результате которого происходят нарушение и восстановление равновесия, что позволило обосновать качественную модель для анализа устойчивости банков («пирамида проблемности»), допускающей количественное обобщение и сделать важный теоретический и практический вывод о том, что антикризисное управление представляет собой целенаправленно осуществляемое воздействие путем изменения организационной формы объекта антикризисного управления за счет введения и (или) разрывания связей.

Практическая значимость работы заключается в следующем:

- основные результаты исследования использованы при разработке «Концептуальных основ развития банковской системы России», утвержденных X съездом Ассоциации российских банков (2000 г.) и направленных для разработки федеральных программ в Правительство РФ Банк России, Администрацию Президента, Федеральное собрание РФ;

- ряд положений работы, касающихся региональной составляющей банковской индустрии использован при разработке «Концепции развития банковской системы Свердловской области», одобренной Экономическим Советом при Губернаторе области;

- на основе исследования подготовлены и внесены для рассмотрения в Комитет по банкам и финансовым рынкам Государственной Думы РФ поправки к федеральным законам « О защите конкуренции на финансовых рынках», «О Центральном банке РФ», « О банках и банковской деятельности», проект федерального закона « О кредитных союзах в РФ».

- ряд рекомендаций работы принят для реализации в практической деятельности Министерства по антимонопольной политике и развитию предпринимательства;

- результаты исследования включены в авторское учебно- методическое пособие и используется в преподавании курса антикризисного управления в Уральском государственном техническом университете, Институте повышения квалификации банковских работников при Главном управлении ЦБ РФ по Свердловской области.

Апробация работы. Основные положения исследования докладывались и прошли успешную апробацию на следующих конференциях: VIII (1998г.), X (2000г.), XI съездах Ассоциации российских банков, Межрегиональном банковском Совете при Председателе Совета Федерации Федерального Собрания РФ (1999 г.), Экспертном Совете Комитета Государственной думы по банкам и финансовым рынкам (2000г.), Парламентских слушаниях «Совершенствование банковского законодательства» (ноябрь 2000 г.), Коллегии Министерства по антимонопольной политике и развитию предпринимательства, Всероссийской конференции «Привлечение банковского капитала в интересах развития отечественного производства (Москва, 2000 г.), Всероссийском банковском форуме «Роль региональных банков в развитии экономики страны», (Нижний Новгород, декабрь, 2000 г.), Международной конференции «Банковская конкуренция» (Саратов, ноябрь, 2000 г.), 4-й Международной конференции «Математические модели нелинейных возбуждений» (Москва, июнь 2000), 2-й Международной конференции «Приложение физики к финансовому анализу» (Льеж, Бельгия, июнь 2000 г.), Международном семинаре «Сложные системы в естественных и социальных науках - 2000» (Закопане, Польша, сентябрь 2000 г.), Международном симпозиуме «Эмпирическая наука финансовых флуктуации» (Токио, Япония, ноябрь 2000 г.), VI Всероссийском экономическом форуме ( Екатеринбург, 2001г.). Результаты исследования использованы в практической деятельности по руководству Уралвнешторгбанком, Комитетом по региональной политике и взаимодействию с региональными банковскими объединениями Ассоциации российских банков.

Общий перечень научных работ автора содержит свыше 50 публикаций. Результаты данного исследования изложены в 32 работах (4 из них на английском языке), 3-х монографиях ( одна из них коллективная -находится в печати), учебно- методическом пособии. Объем публикаций по теме диссертации составляет 42 п.л.

Объем и структура диссертации. Работа состоит из введения, 2-х разделов, 6 глав, 26 параграфов, заключения, одного приложения, списка использованной литературы. Текст диссертации изложен на 343 страницах, содержит 41 таблицу и 41 рисунок. Список литературы включает 223 наименования.

## Структурно-институциональные особенности и этапы развития

Началом серьезной перестройки финансово-кредитной системы СССР можно считать 1987 год, когда ЦК КПСС и Совет Министров СССР приняли пакет постановлений по отдельным отраслям государственной экономики, в том числе «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики». В соответствии с этим постановлением последовало преобразование системы, состоявшей из Госбанка СССР, Стройбанка СССР, Внешторгбанка СССР и системы сберегательных касс, в систему Промстройбанка, Жилсоцбанка, Агропромбанка, Сбербанка при сохранении Внешэкономбанка (до 1988 - Внешторгбанк СССР) и ведущей роли Госбанка СССР.

Выделение из системы Госбанка СССР специализированных банков - Промстройбанка, Жилсоцбанка, Внешэкономбанка, Агропромбанка, Сбербанка не несло в себе главного отличительного признака рыночных реформ - приватизации, и являлось не совсем удачной попыткой адаптации переживавшей тяжелый кризис планово-распределительной системы к новым реалиям, поиском альтернативных путей развития.

В дальнейших преобразованиях банковской системы основопола гающую роль сыграли принятые в 1990 году законы «О Государственном банке СССР», «О Центральном банке РСФСР» и «О банках и банковской деятельности», определившие основные параметры функционирования банковской системы. Предусматривалось изменение системы управления путем усиления роли союзных республик в выработке единой денежно- кредитной политики, а также преобразование Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР и Жилсоцбанка СССР в акционерные банки. /- Таким образом, можно утверждать, что именно в период с 1988 по 1990 был заложен фундамент существующей сегодня российской банковской системы (см. таблицы 1,2).

Матовников М. Функционирование банковской системы России в условиях макроэкономической нестабильности. - М.: ИЭПП, 2000.

Из всех банков, образованных в 1990 году, 73% было образовано на базе бывших контор специализированных банков. Этот «бум» носил скорее формально-юридический, чем экономический характер.

В дальнейшем характер развития банковской системы несколько изменился. Н.Барковский справедливо указывает, что «...противостояние союзных и республиканских структур, а также Госбанка СССР со спецбанками дало толчок к созданию ведомственно-отраслевых банков на акционерной, паевой и коммерческой основе, .. началась массовая «атака» на Госбанк СССР с целью получения разрешений на открытие банков. При этом преобладали ведомственно-отраслевые банки, создаваемые учредителями из числа бывших союзных министерств и с участием их ка питала ..»

## Соотношение государственных и частных банков

Соотношение государственных и частных банков Более чем двухсотсотлетний опыт развития российской банковской системы показывает, что экономический подъем неизменно вызывал рост в частном банковском секторе и сопровождался снижением роли государственного банковского сектора (за исключением «советского» периода). С другой стороны, всегда сохранялись сильные традиции государственного банковского дела. По справедливому выводу В.Мехрякова «... столетнее существование казенных банков сформировало определенный менталитет - русские граждане предпочитали доверять свои средства государственным, а не частным банкам»1. В дальнейшем, в годы советской власти, эти традиции лишь усилились.

Как свидетельствует мировой опыт, государство, в зависимости от той или иной макроэкономической ситуации или политических установок регулярно вмешивается в банковский сектор экономики. Это участие оказывает как положительное, так и отрицательное воздействие на развитие банковской системы. Влияние вмешательства государства зачастую столь велико, что его последствия сказываются спустя десятилетия.

В докладе2 для целей анализа роли государства в банковской системе, страны разделены на три категории. Первая категория - страны, в которых участие государства в банковском секторе четко ограничено, вторая - страны «...с высокой степенью огосударствления банковского сектора», третья - страны, пережившие банковский кризис. Соответственно, в первую категорию в основном попали государства с развитой рыночной экономикой, стремящиеся к максимальной ее либерализации. Вторую группу составили страны с переходным типом экономики, а также переживающие кризисное состояние, в третью попали государства, «...пережившие системный или серьезный локальный банковский кризис и вынужденные осуществить временную национализацию части банковского сектора»1.

В настоящее время система государственных банков в России достаточно широка. Она включает банки с участием федеральных органов власти и управления, а также субфедеральных и местных государственных структур. Кроме того, участие в капиталах банков принимают государственные предприятия.

По состоянию на 1 июля 2000 в России действовало 469 кредитных организаций (включая небанковские), в состав акционеров которых тем или иным образом входило государство. В тридцати шести из них государству принадлежит контрольный пакет, в сорока пяти -блокирующий. Доля участия государства в капитале большинства остальных банков «не является экономически значимой для их деятельности и не представляет возможности государству определять политику банков по решению приоритетных государственных задач». В тридцати девяти банках контрольный пакет принадлежит государственным предприятиям.

## Необходимость и направления концептуализации функционирования банковской системы

Развитие современной банковской сферы России на протяжении последних двенадцати лет происходило в отсутствие единой системы взглядов, принятой государством и поддержанной банковским сообществом. Во-первых, не было ясной общеэкономической стратегии развития, а все документы, касавшиеся долговременных задач государства, носили, в основном, декларативный характер и реальной силы не имели. Во-вторых, государство предполагало, что развитием банковской системы должен заниматься Банк России, тогда как последний всегда ставил во главу угла, прежде всего, задачу поддержания устойчивости национальной валюты, предписанную ему Законом «О Центральном банке РФ».

Если в первые годы переходного периода такое положение было неизбежно, то к настоящему моменту необходимость концептуального изложения государством политики в кредитно-финансовой сфере назрела. Это может быть сделано на базе утвержденных основных принципов и долгосрочных целей развития банковской системы.

За десять лет существования двухуровневой банковской системы выявились две взаимосвязанные стороны проблемы, от правильного учета и рассмотрения которых зависит будущее банковской системы. Во-первых, стало ясно, что, как и в других отраслях экономики, в банковской сфере «невидимая рука рынка» сама по себе не справляется с целями долгосрочного развития и необходимо, как это и практикуется во многих странах, государственное регулирование этой сложной, информационно и интеллектуально насыщенной области народного хозяйства страны. Практика показала, что регулирование и надзор, какими бы эффективными они ни были (а в предыдущих разделах раскрыто, что до этого еще далеко), не могут решить важной задачи развития банковской системы, как неотъемлемой части экономики.

Во-вторых, также стало понятно, что государство не только призвано найти эффективные способы управления развитием банковской индустрии в виде определенных законоуложений и правил, диктующих основополагающие принципы, но и само должно следовать этим принципам, ибо оно является не только властным центром, но со своими мощными коммерческими структурами также может выступать в качестве главного конкурента в той экономической среде - рынке, которую оно стремится развивать. Этот неуничтожимый конфликт интересов в полной мере не удастся преодолеть никогда. Государственные интересы, или то, что выдается за них, скорее всего еще долгое время будут брать верх над внешне беспристрастной системой законов и других нормативных актов. Но важно признать, что такая проблема существует и изложить основные принципы, которые способствуют ослаблению ее негативного влияния.

Это даст возможность снять неопределенность хозяйствующих субъектов и общества в целом в будущем развития банковской системы, сформулировать единую стратегию, делающую возможной эффективную координацию усилий различных ведомств, законодательных органов и других участников экономического процесса, а также определить оптимальное распределение ответственности и объемов задач между государственными, общественными и коммерческими структурами, федеральным центром и регионами, государственными и частными, общенациональными и региональными банками.