Кедров Виктор Иванович. Обеспечение устойчивости банковской системы региона : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Саранск, 2005 192 c. РГБ ОД, 61:05-8/2546

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 9

1.1. Содержание устойчивости банковской системы и факторы, ее определяющие

1.2. Основополагающие принципы устойчивости банковского сектора 28

1.3. Характеристика способов поддержания устойчивости банковской системы 39

2. ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ) 50

2.1. Оценка роли банковского сектора в экономической системе региона 50

2.2. Анализ деятельности Национального банка РМ по поддержанию устойчивости банковского сектора 72

2.3. Оценка внутренних факторов, определяющих устойчивость коммерческих банков региона 91

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАПРАВЛЕНИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 113

3.1. Совершенствование государственного регулирования и системы банковского надзора 113

3.2. Активизация взаимодействия банковской системы и реального сектора экономики 129

3.3. Развитие инфраструктуры банковской системы как необходимое условие обеспечения ее устойчивости 145

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 163

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 168

ПРИЛОЖЕНИЯ 180

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Обеспечение устойчивости банковской системы страны и ее регионов является одной из ключевых задач, стоящих перед государством. Значимость решения данной задачи обусловлена важностью функций, выполняемых банковской системой в экономике. Трансформируя сбережения в инвестиционные ресурсы, осуществляя платежи и расчеты в хозяйстве, национальная банковская система воздействует на процессы, протекающие практически во всех сегментах экономики.

Формирование в России на протяжении последних десятилетий основ рыночной экономики сопровождалось обострением экономических и социальных процессов, что было обусловлено как объективным характером реформирования хозяйственного механизма, так и субъективными реформаторскими ошибками на начальной стадии преобразований. При этом вследствие своей специфики, заключающейся в концентрации и регулировании денежных потоков, банковская система не только оказалась в центре влияния этих процессов, но и более того, была достаточно сильно подвержена дестабилизирующему характеру их воздействия. Особенно остро проблема обеспечения устойчивости банковского сектора проявляется в регионах, причиной чего является деформация ссудного рынка в нашей стране, выражающаяся в чрезмерной концентрации банковских ресурсов в одних регионах и хронической недостаточности в других.

Данные обстоятельства и предопределили актуальность исследования вопросов обеспечения устойчивости банковской системы именно на региональном уровне.

Состояние изученности проблемы. Фундаментальными исследованиями вопросов обеспечения устойчивости банковского сектора занимались такие отечественные ученые, как Л.П. Белых, Э.Н. Василишен, В.Н. Живалов, Е.Ф. Жуков, Г.Г. Коробова, СМ. Ильясов, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, В.В. Масленников, М.Ю. Матовников, А.И. Ольшаный, Г.С. Панова, М.А. Пес сель, И.В. Пещанская, Е.С. Стоянова, Г.А. Тосунян, В.М. Усоскин, Г.Г. Фетисов, Е.Б. Ширинская и др.

Практическим и методическим вопросам устойчивого развития элементов банковской системы посвящены работы таких зарубежных ученых, как Э.Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл, Ж. Матук, Э. Родэ, П. Роуз, Т. Кабот и др. Сравнительный анализ их работ показал, что представители отечественной научной школы акцентируют внимание на теоретических вопросах обеспечения устойчивости банков, вскрытии их взаимосвязи с реальным сектором экономики, необходимости и проблемах регулирования банковского сектора с целью достижения его эффективного функционирования. Зарубежные авторы в большей степени освещают прикладные аспекты, связанные со стабильным функционированием банковских институтов, освещением новейших тенденций в развитии и внедрении банковских инструментов.

Однако, несмотря на наличие широкого спектра научных работ по рассматриваемой проблеме, следует отметить, что в большинстве случаев они касаются исследования и разработки механизмов устойчивости отдельных кредитных организаций, без учета их взаимосвязи с другими институтами банковской системы. Банковская система рассматривается при этом в отрыве от множества разнообразных функционально-организационных аспектов, образующих в единстве банковскую инфраструктуру и также влияющих на устойчивость ее основных элементов. Остаются неосвещенными специфические особенности обеспечения устойчивости региональных банков, определяемые условиями конкретного региона.

Таким образом, недостаточная степень разработки указанных проблем подтверждает актуальность темы исследования и необходимость их решения. Это предопределило цель, задачи и структуру работы.

Целью диссертационной работы является разработка методических подходов и практических рекомендаций по повышению устойчивости банковской системы на региональном уровне.

Для достижения поставленной цели предполагалось решить следующие задачи:

- исследовать теоретические и методологические аспекты обеспечения устойчивого развития банковской системы;

- выявить основные проблемы устойчивого развития банковской системы в современных условиях;

- проанализировать и дать оценку устойчивости банковской системы конкретного региона;

- оценить роль структурного подразделения центрального банка в обеспечении устойчивости регионального банковского сектора;

- дать практические рекомендации по совершенствованию государственного воздействия на банковский сектор с целью повышения устойчивости региональных коммерческих банков;

- определить направления повышения устойчивости банковской системы региона.

Объектом исследования является банковская система Республики Мордовия.

Предметом исследования является процесс обеспечения устойчивости банковской системы региона.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов по проблемам устойчивого развития коммерческих банков, публикации в периодической печати, материалы научных конференций, федеральные и региональные законодательные и нормативные акты, касающиеся государственного регулирования банковской сферы.

Информационную базу диссертационного исследования составили статистическая информация и отчетные материалы Центрального банка Российской Федерации, Национального банка Республики Мордовия, аналитические материалы и годовые отчеты коммерческих банков Республики Мордовия.

Основные положения, выносимые диссертантом на защиту:

- основные теоретические положения концепции обеспечения устойчивости банковской системы, принципиальным отличием которой от существующих является представление последней как целостного, динамичного и системного объекта. Это позволило конкретизировать содержание термина «устойчивость банковской системы» в современных условиях, уточнить принципы обеспечения устойчивости банковской системы, классифицировать факторы, влияющие на нее (С. 10-13; 20-39);

- комплексный анализ финансовой устойчивости коммерческих банков Республики Мордовия, в результате которого были определены основные факторы дестабилизирующего характера, проявляющиеся в слабом участии государства в развитии банковской системы, недостаточной эффективности инструментария денежно-кредитной политики и системы банковского надзора (С. 63-72; 75-90; 95-112);

- разработанный комплекс предложений по совершенствованию государственного регулирования банковского сектора и системы банковского надзора, а также по активизации взаимодействия банковской системы и реального сектора экономики на основе использования перспективных банковских продуктов (С. 113-140);

- предложения по организационно-функциональным преобразованиям в банковской системе региона, направленным на развитие ее инфраструктуры как необходимого условия обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора (С. 145-162).

Научная новизна исследования заключается в разработке комплекса методических подходов и практических рекомендаций по обеспечению устойчивости банковской системы региона. Конкретные результаты, определяющие новизну проведенного исследования, состоят в следующем:

- уточнено содержание понятия «устойчивость банковской системы», предусматривающее необходимость выполнения банковской системой присущих ей функций с учетом соответствующего уровня развития экономики (С. 11-13);

- разработана классификация принципов обеспечения устойчивости банковской системы, предполагающая их деление на принципы общего типа, отражающие условия устойчивости рыночной среды, и специфичные для банковской деятельности (С. 21-38);

- адаптированы к региональным условиям используемые в мировой банковской практике схемы инвестиционного кредитования, предполагающие мобилизацию всех возможных источников финансовых ресурсов в регионе (С. 130-141);

- обоснована необходимость развития банковской инфраструктуры как одного из основополагающих условий обеспечения устойчивости банковской системы в регионе (С. 142-159).

Практическая значимость работы. Предложенные в диссертации меры по активизации взаимодействия банковской системы и реального сектора экономики могут быть использованы в деятельности кредитных организаций. Рекомендации автора по совершенствованию государственного воздействия на банковскую политику кредитных организаций могут найти применение при разработке основных направлений денежно-кредитной и надзорной политики.

Результаты исследования, в частности, создание региональных финансово-промышленных групп, базирующееся на выполнении банком функций финансового центра, внедрение в деятельность коммерческих банков кредитных продуктов на основе диверсификации рисков, приняты к использованию Ассоциацией коммерческих банков республики Мордовия и частично внедрены в деятельности региональных кредитных институтов.

Теоретические и практические разработки диссертационного исследования используются в учебном процессе в преподавании курсов «Организация деятельности коммерческих банков», «Деньги, кредит, банки» для студентов экономического факультета Мордовского государственного университета.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные теоретические и практические положения диссертации опубликованы в открытой печати в виде статей, а также отражены в докладах автора на: III Всероссийской научно-практической конференции «Социально-экономическое развитие России в XXI веке» (г. Пенза, 2004 год), Международной научно-практической конференции «Экономическое развитие отраслей народного хозяйства в рыночных условиях» (г. Киров, 2004 год), II Международной научно-практической конференции «Проблемы социально-экономической устойчивости региона» (г. Пенза, 2005 год).

Публикация работ по теме исследования. Основные положения диссертации изложены в 6 научных работах общим объемом 1,85 п.л., в том числе лично автора — 1,4 п.л.

Объем и структура диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, содержит 180 страниц машинописного текста, 16 таблиц, 13 рисунков, 9 приложений. Библиографический список включает 155 источников.

## Содержание устойчивости банковской системы и факторы, ее определяющие

Современный этап развития экономики характеризуется постоянным увеличением национальных и международных финансовых, а также кредитно-денежных потоков, протекающих как изолированно, так и во взаимосвязи. Активизация данных процессов накладывает соответствующий акцент на функционировании экономических институтов, выражающийся в необходимости анализа широкого спектра информации с целью определения оптимальной стратегии деятельности. При этом возникает потребность учета влияния множества разнообразных по своей природе факторов, грамотность определения которых в конечном итоге позволит обеспечить устойчивость и стабильность хозяйствующих организаций.

Общепризнанно, что деятельность банковской системы определяется достаточно обширным множеством взаимосвязанных параметров, что вызвано как природой образующих ее институтов, так и достаточно большим количеством выполняемых данной системой операций и услуг. Так, кредитные институты привлекают финансовые ресурсы, принадлежащие различным хозяйствующим субъектам с целью дальнейшего размещения этих средств. Как правило, ресурсы привлекаются банками на краткосрочной основе, поскольку вкладчики заинтересованы в их сохранности и доступности. Размещение же средств осуществляется на более длительный срок и в условиях наличия различных рисков. Поэтому любое нарушение в деятельности банковских организаций, во взаимоотношениях с внешней средой влияет на их финансовое состояние. Данное обстоятельство усугубляется возможным возникновением ажиотажа, паники и сопровождающимся изъятием вкладов, принимающим зачастую массовый характер.

С другой стороны современная банковская система способна оказывать наряду с традиционными для нее операциями1 всевозможные услуги во всех сегментах финансового рынка консультационного, доверительного и иного характера. Данная особенность обусловлена стремлением банковского сектора в условиях усиливающейся конкуренции со стороны небанковских институтов не только сохранить свои рыночные позиции, но и максимизировать получаемый доход. Однако диверсификация банковской деятельности определяет проявление двух разнонаправленных тенденций. С одной стороны, как уже подчеркивалось, она характеризует стратегию банковского сектора на минимизацию общих издержек и повышение дохода, с другой, может привести к усилению неопределенности и, соответственно, его неустойчивости в случае изменения рыночной среды.

В свете современных проблем, характерных для российской экономики, устойчивость банковской системы выступает одной из тех задач, решение которой позволит не только стабилизировать состояние национального хозяйства, но и наметить направления его будущего развития. Об этом свидетельствуют различные статьи, научные труды, авторы которых связывают свое видение возрождения отечественной экономики именно с банковским сектором.

Следует отметить, что вопрос определения устойчивости банковской системы в научных исследованиях до сих пор не получил однозначной трактовки. Дискуссионный характер данной проблемы определяется тем, что до настоящего времени не выработаны методологические основы понимания устойчивости экономических объектов.

Как известно, понятие «устойчивость» весьма широко применяется в научной и практической деятельности. Так, например, в обиходе устойчивость трактуется как незыблемость, несокрушимость. В философской литературе под устойчивостью понимается постоянство, пребывание в неизменном состоянии [141]. В социологии устойчивость определяется как состояние гармонии отдельных частей социума [151]. В естественных науках устойчивость рассматривается как способность противостоять усилиям, стремящимся вывести исследуемый объект из исходного состояния [108]. Таким образом, исходя из вышеприведенных трактовок, устойчивой системой будет считаться та, которая находится в некоем оптимальном и неизменном состоянии, в котором, как правило, отсутствуют тенденции к изменению.

## Оценка роли банковского сектора в экономической системе региона

Банковский сектор региона, являясь важнейшей частью финансового рынка, выступает связующим звеном между фирмами и населением в экономической системе региона. Данный постулат основан на широко известной теоретической модели экономической системы, известной как кругооборот доходов и продуктов (circular flow of income and product) [34].

В данной модели экономической системы коммерческие банки участвуют путем реализации, с одной стороны, депозитно-аккумуляционнои и, с другой стороны, кредитно-инвестиционной стратегий. Депозитно-аккумуляционная стратегия коммерческих банков заключается в определении видов, условий, объема и структуры пассивных операций банка, а также в определении поведения банка на тех или иных сегментах рынка, учитывающее влияние внешних и внутренних факторов (в том числе кризисы и их возможные последствия) [37]. Иными словами, это стратегия привлечения средств населения и фирм. Однако учитывая то обстоятельство, что население в среднем тратит в течение года меньше, чем зарабатывает, а фирмы наоборот — в среднем каждый год тратят несколько больше, чем получают от продажи своих продуктов, можно сделать вывод, что депозитно-аккумуляционная стратегия коммерческих банков направлена непосредственно на привлечение свободных средств населения, т.е. на сбережения населения.

Кредитно-инвестиционная стратегия коммерческих банков заключается в определении видов, условий, объема и структуры активных операций, способов их проведения (внедрения) и поведение банка на соответствующих сегментах финансового рынка. Эта стратегия включает две крупных мезо-стратегии банка: кредитную и инвестиционную. Ее макроэкономический эффект состоит в придании импульса росту в экономике путем инвестиционных вливаний в виде предоставленных кредитов и займов, а также в виде вложений в ценные бумаги реального сектора экономики.

Таким образом, реализуя депозитно-аккумуляционную и кредитно-инвестиционную стратегии, коммерческие банки выступают одновременно финансовыми посредниками, производителями финансовых продуктов и мультипликаторами экономического роста, т.е. выполняют свои основные функции в экономике.

Главным условием обеспечения устойчивости как отдельного взятого коммерческого банка, так и банковской системы в целом является одновременная и взаимообусловленная реализация депозитно-аккумуляционной и кредитно-инвестиционной стратегий коммерческих банков. Поддержание устойчивости коммерческого банка путем одновременной реализации указанных стратегий происходит в результате эффекта обратной связи, описываемого схемой на рис. 2.2.

## Совершенствование государственного регулирования и системы банковского надзора

Одним из принципиальных вопросов, неизменно вызывающих дискуссии в научных и деловых кругах, является вопрос о необходимости и возможностях государственного регулирования. Особенно актуален он на современном этапе, в условиях формирования в России экономики рыночного типа, одним из постулатов которой выступает невмешательство государства в экономические процессы. При этом сторонниками данного тезиса не принимается во внимание не только постпереходный характер российской экономики, требующий обеспечения пристального внимания со стороны государства, но и объективные исторические реалии развития стран с уже устоявшейся рыночной экономикой. А именно опыт этих стран свидетельствует как о постоянном чередовании периодов усиления рыночного конкурентного механизма с периодами государственного регулирования экономики1, так и, что более важно, об усилении государственного вмешательства именно в периоды неустойчивости общественно-экономической системы, в условиях несовершенства рынка. Например, одной из составных частей реформы Ф. Рузвельта в США в 30-х гг. XX в. стало усиление государственного регулирования, в том числе и в сфере финансово-кредитной деятельности (закон Глааса-Стигола, вводивший верхний лимит процентов по депозитам, а также ограничивающий деятельность банков на фондовом рынке). Примеры увеличения роли государства в управлении экономикой дает история восстановления стран Западной Европы после второй мировой войны. «Рейганомика» и «тэт-черизм» также сопровождались усилением роли государственного контроля.

Воздействие государства на экономику через государственные расходы является мощным фактором развития во всех промышленно развитых странах, где эти расходы составляют 1/2 ВВП. В 70 - 80-х гг. XX в. совокупные расходы государства в процентном соотношении к ВВП составили 55-57 % в Швеции и Дании, 46-47 % в Италии и Греции, 42 % в Германии, Канаде и Ирландии, 37 % в Великобритании, Португалии и Финляндии, 30-34 % в США и Японии. По этому показателю наша страна сейчас находится в середине группы развивающихся стран, где расходы государства не превышают 1/4 ВВП.

Приоритетная роль государства в развитии экономики неизменно подчеркивается представителями международных финансовых организаций. Так, Президент Всемирного банка Дж. Вулфенсон во вступительном слове к отчету о мировом развитии за 1997 год «Государство в меняющемся мире» подчеркнул, что «сокращение или размывание роли государства не может быть самоцелью реформ» [88]. Между тем, как уже отмечалось нами в ходе исследования, проведение в России радикальных экономических реформ характеризовалось резким поворотом от абсолютной власти государства к фактическому отказу последнего от вмешательства в экономические процессы. За последние 10 лет в России произошло не только существенное сокращение доли участия государства в экономике, но и деформация самой экономической системы. Приватизация государственной собственности привела к ослаблению функций государства, что обусловило разрушение производственного потенциала, стремительный рост «теневой» экономики, явный недостаток инвестиций при стабильно высоком оттоке капитала за рубеж. В отношении банковского сектора все это выразилось в усилении его направленности на получение прибыли в краткосрочном плане, неадекватном развитии банковских институтов в ущерб интересам национальной экономики. Данное обстоятельство позволяет говорить о значительном периоде экстенсивного