Аленин Владимир Викторович. Стратегия обеспечения экономической безопасности регионального банковского сектора: методология, методы и практика : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Аленин Владимир Викторович; [Место защиты: Иван. гос. хим.-технол. ун-т].- Иваново, 2007.- 351 с.: ил. РГБ ОД, 71 09-8/129

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Региональный банковский сектор: экономическая безопасность как основа эффективного развития 15

1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности: содержание и региональные особенности. 15

1.1.1. Сущность и понятие экономической безопасности 15

1.1.2. Банковские кризисы: сущность, виды и причины их возникновения 27

1.1.3. Специфика экономической безопасности региона и ее факторы 39

1.2. Банковский сектор региона и его экономическая безопасность. 61

1.2.1. Банковская сектор и его роль в обеспечении экономической безопасности региона 61

1.2.2. Экономическая безопасность регионального банковского сектора 67

Глава 2. Методы оценки экономической безопасности банковского сектора региона 75

2.1. Антикризисный потенциал и потенциал роста банковского сектора региона: дуалистическая оценка 76

2.1.1. Антикризисный потенциал: сущность и подходы к оценке 19

2.1.2. Потенциал роста банковского сектора региона: подходы к анализу

2.2. Системно-целевой характер безопасности банковского сектора региона 101

2.3. Критериальный подход к оценке безопасности банковского сектора региона 129

2.3.1. Факторы и угрозы экономической безопасности банковского сектора региона 129

2.3.2. Критерии и показатели экономической безопасности банковского сектора

2.3.3. Анализ и обоснование методов оценки экономической безопасности банковского сектора региона.

2.4. Методика анализа банковского сектора региона 160

Глава 3. Механизм обеспечения экономической безопасности банковского сектора в регионе: организация и совершенствование. 164

3.1. Анализ форм сотрудничества банковского сектора региона и региональных органов власти и управления, способствующих обеспечению его безопасного развития. 164

3.2. Роль самостоятельных банков и филиалов инорегиональных банков в обеспечении безопасного развития регионального банковского сектора 187

3.3. Анализ организации обеспечения банковской безопасности в регионе 212

3.4. Совершенствование обеспечения экономической безопасности банковского сектора в регионе 227

4. Экспериментальная проверка предложенных методов по оценке экономической безопасности банковского сектора региона 252

4.1. Анализ деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в Костромском регионе по состоянию на 01.01.2007 г. 252

4.1.1.Роль кредитных организаций в экономике региона 252

4.1.2.Коммерческая деятельность кредитных организаций региона 260

4.1.3. Риски кредитных организаций 270

4.2. Интерпретация дуалистического подхода к анализу безопасности банковского сектора региона 281

4.2.1. SWOT-анализ банковского сектора Костромской области 281

4.2.2. Стресс-тестирование банковского сектора региона 285

4.2.3. Дуалистический подход: количественная оценка потенциалов 296

4.3. Системно-целевой характер безопасности банковского сектора региона 299

4.4. Критериальный подход к оценке безопасности банковского сектора Костромской области 300

4.5. Апробация методики анализа на примере банковского сектора Костромской области 311

Заключение 322

Литература 334

Приложение 349

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Проблема обеспечения экономической безопасности государства в целом является предметом рассмотрения при исследовании различных экономических отношений. Важное значение имеют и вопросы обеспечения безопасности отдельных аспектов экономической деятельности узко специализированных направлений, - сельского хозяйства, промышленности и др. В настоящее время, в связи со стоящими перед экономикой России стратегическими целями по ускоренному развитию, а также с предстоящим ее вступлением в ВТО, особую важность приобретают вопросы безопасности банковской системы, что вызвано ее ролью в обеспечении экономической безопасности государства, обусловленной прямым влиянием банковской системы на развитие всех сфер общественной жизни. Недостаточно надежное функционирование одного из звеньев или участников банковской системы способно вызывать серьезные нарушения и деформацию во всей финансовой системе и экономической деятельности государства.

В этой связи возрастает важность обеспечения безопасности региональных банковских секторов, которые являются подсистемами банковской системы страны, тем более что в настоящее время в условиях регионализации всего спектра социально-экономических отношений актуальной остается проблема обеспеченности банковскими услугами регионов России. О важности рассмотрения территориального аспекта функционирования банковской системы говорит и тот факт, что значительная ее часть расположена в краях, областях и республиках.

Поэтому исследование методологических и методических аспектов обеспечения безопасности банковского сектора региона будет способствовать его развитию; повышению устойчивости кредитных организаций, качества предоставляемых услуг; усилению защиты прав

**6**вкладчиков и кредиторов банков; развитию инструментов рефинансирования и управления ликвидностью кредитных организаций.

Степень разработанности проблемы. В условиях усиления кризисных явлений в экономике страны в марте 1992 г. был принят Закон Российской Федерации "О безопасности", а с 1993 г. в Институте экономики РАН, в МГУ им. М.В. Ломоносова, в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, ряде научно-исследовательских институтов Минэкономики Российской Федерации, других министерствах и ведомствах развернулась работа по изучению различных аспектов проблемы экономической безопасности. Результаты ее нашли отражение в периодической печати, монографиях, а затем и в официальных документах: Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации, Концепции национальной безопасности Российской Федерации, других законодательных и нормативных актах.

Широкую известность получили труды Л. Абалкина, А. Архипова, А. Городецкого, О. Голосова, С. Глазьева, Б. Губина, А. Илларионова, Б. Михайлова, Е. Бухвальда, Н. Гловацкой, С. Лазуренко, В. Сенчагова, посвященные теоретическим вопросам экономической безопасности, а также работы С. Ильясова, Б. Мильнера, Е. Олейникова, И. Петренко, М. Портного, О. Роговой, И. Фаминского, Г. Фетисова и других ученых, направленные на исследование прикладных аспектов этой проблемы. Проблемам рисков в целом и применительно к банковской системе посвятили свои труды А. Алыгин, Н. Амосова, И. Балабанов, В. Вяткин, В. Гранатуров, Н. Ермасова, В. Окороков, Т. Осипенко, В. Севрук.

Наряду с фундаментальными работами, рассматривавшими проблемы экономической безопасности на общероссийском уровне, в середине 90-х годов появились первые публикации по региональным и отраслевым аспектам безопасности, а также работы, освещавшие специфику угроз безопасности личности и предпринимательства. В дальнейшем эти исследования нашли определенное завершение в фундаментальном труде

«Экономическая безопасность России» (2005 г.), изданном Институтом экономики РАН.

Таким образом, судя по количеству публикаций, наиболее интенсивные исследования проблемы экономической безопасности проводятся пока на макроуровне. Достаточно полно разработаны такие вопросы: содержание понятия "экономическая безопасность", факторы, вызывающие угрозы стабильному развитию экономики, индикаторы безопасности ее функционирования и их пороговые значения.

Вместе с тем; до последнего времени было опубликовано небольшое количество работ по экономической безопасности такой сферы деятельности, как банковская. Несмотря на; большую роль, которую играет банковская система в устойчивом функционировании; и безопасном развитии экономики (что наглядно продемонстрировал кризис августа 1998 года), исследования специфики и многообразных аспектов банковской безопасности еще не заняли достойного места в проблематике работ по экономической безопасности. В еще большей степени это можно отнести к региональному аспекту безопасности банковской системы. Имеются лишь единичные работы, в которых на солидной научной основе исследованы разнообразные проблемы обеспечения безопасности банковской системы как важнейшей сферы национальной экономики.

Однако многие вопросы обеспечения безопасности банковской системы на региональном уровне остаются пока недостаточно исследованными. Так не получило развитие само понятие «безопасность банковской системы», недостаточно исследованы ее специфика и состав угроз, которые могут нанести ей существенный ущерб; не разработаны подходы к анализу, критерии и показатели для оценки; уровня экономической безопасности банковской системы, а также предельные (пороговые) их значения, превышение которых ведет к разрушению этой системы. Требуют особого внимания проблемы теоретического обоснования концепции формирования

системы регулирования безопасного функционирования и развития банков, расположенных в регионах Российской Федерации.

Высокая значимость проблемы экономической безопасности банковской системы и недостаточная степень ее изученности обусловили выбор темы, ее актуальность и цель исследования - разработки стратегии обеспечения экономической безопасности банковской сектора региона, включая методы ее оценки, анализа и регулирования.

В соответствии с поставленной целью в работе были сформулированы и решены следующие основные задачи исследования:

уточнить содержание и понятие экономической безопасности;

раскрыть специфику и факторы экономической безопасности региона, уточнить ее понятие;

определить роль и выявить взаимосвязи экономики и банковского сектора как важнейшего элемента безопасного развития региона;

на основе изучения сущности и содержания экономической безопасности банковского сектора региона сформулировать ее понятие;

выявить роль региональных банков и филиалов инорегиональных банков в системе безопасности банковского сектора региона;

сформулировать основные принципы управления банковским сектором региона, способствующие укреплению его экономической безопасности;

раскрыть роль региональных органов власти в обеспечении безопасности банковской сферы и систематизировать специфические формы поддержки ими банковского сектора региона;

определить роль Банка России в обеспечении безопасности банковского сектора региона, проанализировать существующие способы ее защиты от внешних и внутренних угроз;

разработать предложения по организации в регионе работы по исследованию и дальнейшему использованию опыта существующих специфических форм поддержки регионального банковского сектора

органами государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления, а также территориальных учреждений Банка России;

обосновать научные подходы к анализу безопасности банковского сектора региона;

разработать систему критериев, и показателей экономической безопасности регионального банковского сектора, а также методы ее: оценки;

разработать научные подходы к формированию основных элементов механизма обеспечения безопасного развития регионального банковского сектора;

разработать методику анализа банковского сектора региона как инструмент обеспечения его безопасности;

на основе экспериментальных расчетов по предложенным методикам на примере типичного среднероссийского региона - Костромской области — показать обоснованность предложенных подходов и методов обеспечения безопасности банковского сектора региона.

Объектом исследования явился банковский сектор на уровне региона. В качестве примера изучен банковский сектор Костромской области -типичный регион Центрального федерального округа Российской Федерации.

Предметом исследования выступили отношения, складывающиеся в банковской сфере в процессе обеспечения экономических интересов личности, хозяйствующих субъектов и общества, выражаемых государством. Основное внимание уделено экономическим аспектам системы банковской безопасности. Технико-технологические, информационные, правовые и другие подобные аспекты безопасности банковской системы рассматривались лишь в той мере, в какой это было необходимо для решения основных задач исследования.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды;зарубежных и отечественных ученых по проблемам национальной и экономическое безопасности, денежно-кредитным отношениям, банкам;

энциклопедическая и справочная литература, законодательные и нормативные акты Российской Федерации.

В качестве информационной базы использованы официальные статистические материалы Федеральной службы государственной статистики и Банка России, данные Главного управления ЦБ РФ по Костромской области, отчетные данные ряда кредитных организаций.

Научная новизна полученных результатов определяется тем, что впервые обоснована и разработана концепция формирования стратегии механизма обеспечения экономической безопасности банковского сектора региона. В частности, на защиту выносятся следующие результаты, раскрывающие суть предложенной концепции и обладающие, по мнению автора, признаками научной новизны:

1. Развиты методологические аспекты, более подробно и по-новому раскрывающие содержание экономической безопасности банковского сектора региона, в рамках которых:

- предложена и обоснована новая трактовка содержания понятий  
«экономическая безопасность страны», «экономическая безопасность  
региона», которая - в отличие от известных подходов - представляет их не в  
виде определенного состояния экономики или совокупности основных  
условий ее функционирования, а как специфическую характеристику  
параметров процесса развития сложной, динамической, целенаправленной  
системы соответствующего уровня;

- в соответствии с таким авторским подходом выявлена сущность и раскрыто  
содержание экономической безопасности регионального банковского  
сектора, впервые сформулировано ее понятие как характеристики параметров  
процесса развития этой системы, которая обеспечивает предупреждение  
возникновения или ликвидацию угроз;

- разработана расширенная классификация угроз экономической  
безопасности регионального банковского сектора, которая отличается  
введением дополнительных признаков и групп угроз (первичные и

**11**вторичные, прямые и косвенные, общие и специфические, долговременные и кратковременные, скрытые и явные), а также ранжированием последних по степени значимости.

2. Выявлено место региональных банков и филиалов инорегиональных банков в системе экономической безопасности банковского сектора региона:

- определена двойственная роль регионального банка в системе обеспечения  
экономической безопасности банковского сектора, заключающаяся, во-  
первых, в обеспечении собственной экономической безопасности и, как  
элемента системы, - в безопасности всей банковской системы России; во-  
вторых, - в целевой региональной направленности, способствующей  
развитию экономики региона;

- выявлена неоднозначная роль филиалов инорегиональных банков в  
обеспечении безопасности банковского сектора региона, проявляющаяся, во-  
первых, с одной стороны, в обеспечении рынка банковскими услугами,  
развитии конкуренции, а с другой стороны, - в «работе» на другой регион, в  
который, в конечном счете, как правило, происходит отток кредитных  
ресурсов; во-вторых, в весьма ограниченном инструментарии, которым  
обладают региональные органы власти по управлению филиалами  
инорегиональных банков, находящимися на его территории;

- определен механизм взаимодействия кредитных организаций, имеющих  
филиалы инорегиональных банков на территории региона, с региональными  
властями, в частности, следующие аспекты: организационный, политический  
и экономический.

3.Обоснованы и реализованы подходы к анализу и оценке экономической безопасности банковского сектора региона:

- дуалистический подход к обеспечению безопасности банковского сектора  
региона, отличительной особенностью которого является оценка системы  
банковской безопасности с позиции антикризисного потенциала и  
потенциала роста;

- системно-целевой подход к анализу безопасности банковского сектора  
региона; характерной особенностью которого является многоступенчатая  
иерархическая система уровней безопасного развития банковского сектора;

4. Разработана и обоснована критериальная методика оценки экономической  
безопасности банковского сектора региона, в рамках которой:

- применительно к новой трактовке содержания понятия "экономическая  
безопасность" предложена: и> обоснована система критериев и показателей  
экономической безопасности регионального банковского сектора,  
отличающаяся учетом специфики основных видов деятельности: кредитных  
организаций;

- разработан способ оценки динамики экономической безопасности  
банковского сектора региона, отличительной особенностью которого  
является ориентация на характер (позитивный или негативный) и темпы  
динамики ее основных индикаторов в исследуемом регионе по сравнению с  
другими субъектами Федерации:

1. Разработана методика графического анализа безопасности банковского сектора региона, характерной особенностью которой является использование двухмерных графиков (последовательный анализ позиции банков исходя из попарных характеристик), позволяющих рассматривать в комплексе показатели деятельности кредитной организации.
2. Предложен механизм реализации стратегии обеспечения безопасности банковского сектора региона, включая:

сформулированные основные принципы управления банковским сектором региона, способствующие укреплению его экономической безопасности;

выявленные специфические формы поддержки регионального банковского сектора органами власти (органами, власти субъектов; РФ и территориальными управлениями Банка России), способствующие обеспечению его экономической безопасности. Даньг предложения по организации и совершенствованию работы, совета межбанковского

сотрудничества, касающиеся внедрения специфических форм поддержки

регионального банковского сектора региональными органами власти;

- авторский подход к обеспечению безопасности банковского сектора

региона, основанный на комплексном банковском мониторинге и стратегии

развития.

Научная значимость полученных результатов состоит в развитии теории экономической безопасности применительно к специфике банковского сектора региона и разработке методологических положений, обеспечивающих решение проблемы ее оценки и предупреждения возникновения кризисных явлений.

Практическая значимость, выполненного исследования\* заключается в томі что сформулированные положения, сделанные выводы и рекомендации могут быть непосредственно использованы в регионах - субъектах Федерации для формирования механизма, обеспечивающего безопасное развитие регионального банковского сектора. Существенное значение диссертационной работы для практики банковской деятельности подтверждается тем, что часть полученных результатов уже внедрена или намечена к применению в Главном управлении ЦБ РФ по Костромской области и использована для совершенствования мониторинга банковского сектора этого региона. Критериальный подход к оценке безопасности банковского сектора региона и разработанная графическая методика анализа кредитных организаций региона используются в настоящее время в деятельности Главного управления- Банка России по Костромской области с целью диагностики на ранней стадии проблем в их деятельности. Практическая значимость научных положений, сформулированных в диссертации, подтверждается также их апробацией в печати, выступлениях на научных конференциях, учебном процессе ряда высших учебных заведений Костромской и Ивановской областей..

Достоверность и обоснованность научных положений^ выводов и рекомендаций подтверждается обобщением зарубежного и отечественного

опыта по проблемам банковской и-региональной безопасности и смежным темам, использованием современных методов научного анализа экономических процессов, апробацией в научных дискуссиях и практике управления банковским сектором региона.

Апробация результатов работы. Основные результаты диссертационного исследования докладывались и получили положительную оценку на следующих конференциях И;семинарах: Всероссийская научно-практическая конференция «Российские предприятия в системе рыночных отношений» (Ярославль, 2000), Всероссийская научно-практическая конференция «Банковское дело: к 140-летию образования Банка России» (Иваново, 2000), V Международная научно-техническая конференция «Математические методы и информационные технологии в экономике» (Пенза; 2000), VF Всероссийский банковский форум «Конкурентоспособность российских банков: снижение издержек и цены банковских услуг» (Нижний Новгород, 2005), VII Всероссийский банковский форум «Региональные банки: стратегическая модель развития» (Нижний Новгород, 2006), Научно-техническая конференция «Современные наукоемкие инновационные технологии развития промышленности региона» (Лен-2006) (Кострома, 2006), XVI Международный банковский конгресс «Банки, капитализация, устойчивость, конкурентоспособность» (Санкт-Петербург, 2007).

Публикации результатов исследования. Основные . положения диссертационного исследования опубликованы в 29 научных работах общим объемом 39,7 п. л. (вклад соискателя 34,9 п. л.), из них 4 монографии (одна в соавторстве), 6 статей, опубликованных в изданиях по списку, рекомендованному ВАК РФ, 19 научных статей и докладов на Всероссийских и межобластных конференциях.

## Теоретические аспекты экономической безопасности: содержание и региональные особенности.

Очевидно, что сущность безопасности банковского сектора региона нельзя понять вне рамок изучения общих вопросов экономической безопасности страны и ее регионального среза. Поэтому для выяснения содержания банковской безопасности и ее роли в обеспечении экономической безопасности региона необходимо предварительно рассмотреть современное состояние проблемы экономической безопасности, в том числе специфику экономической безопасности региона.

Известно, что проблема экономической безопасности - относительно новая для российской науки, хотя отдельные аспекты ее изучались и ранее - в рамках обеспечения государственной безопасности. Именно новизной постановки и исследования проблемы экономической безопасности в России объясняется, очевидно, то обстоятельство, что некоторые термины, отражающие даже основные понятия, трактуются по-разному, зачастую авторы вкладывают в них различное содержание. Это мешает осмыслению изучаемой проблемы и эффективному ее решению. Следовательно, изучение проблем безопасности банковского сектора целесообразно начать с уточнения сущности некоторых базовых понятий.

Не вызывает возражений положение о том, что в основе национальной безопасности лежит экономическая безопасность, так как экономика играет базисную роль в развитии общества. В то же время по вопросу о содержании и сущности экономической безопасности в литературе высказывается множество мнений, нередко значительно расходящихся между собой или вызывающих сомнения.

Прежде всего вызывает вопросы позиция некоторых специалистов в отношении исходной посылки рассматриваемой категории, а именно - понятий "опасность" и "угроза". Например, Л.П. Гончаренко, раскрывая отличие опасности от угрозы, считает, что "опасность - объективно существующая возможность негативного воздействия на общество, личность, государство, природную среду, предприятие, в результате которой им может быть причинен какой-либо ущерб, вред, ухудшающий их состояние, придающий их развитию нежелательные динамику или параметры" [подчеркнуто мной -В.А.]. "Угроза — наиболее конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность условий и факторов, создающих опасность интересам государства, общества, предприятий и личности, а также национальным ценностям и национальному образу жизни".

Как видно из приведенных высказываний, опасность, а также угрозу как совокупность условий и факторов, создающих опасность, связывают лишь с возможностью негативного воздействия на определенные объекты, вероятностью нанесения им ущерба.

На наш взгляд, такой подход к базисным понятиям недостаточно корректен, поскольку негативные явления в развитии экономических процессов потому и представляют опасность, что они наносят экономике вполне реальный ущерб, который выражается, в частности, в снижении темпов и эффективности развития. Если бы не было реальных отрицательных последствий, негативные процессы вряд ли представляли бы опасность для общества, личности, государства. В действительности же, например, чрезмерный износ основных фондов объективно влечет крупномасштабное выбытие производственных мощностей, что реально снижает производственный потенциал народного хозяйства. Аналогичных примеров реальных потерь можно привести множество.

В этой связи угрозу, по нашему мнению, необходимо рассматривать как фактор создающий значительную опасность, что наносит существенный ущерб экономике, разрушая ее как систему. Следовательно, нарастание опасности, сопровождаемое увеличением ущерба, приводит к переходу количества в новое качество - к угрозе. Поэтому опасность и угрозу необходимо трактовать как однопорядковые, но количественно различные явления.

Появление опасности в виде реальных потерь следует рассматривать как своего рода сигнал возможного перерастания ее в угрозу, если не будут приняты адекватные меры. По этой причине в составе угроз целесообразно выделять прежде всего реальные и потенциальные угрозы. Последние в условиях рыночной экономики имеют вероятностный характер и являются следствием неопределенности развития событий и действия множества факторов. Поэтому только потенциальные угрозы, относящиеся к будущему, сопряжены с категорией риска, то есть имеют вероятностный характер.

Ввиду многообразия различных угроз и большой роли, которую они играют в обеспечении экономической безопасности, целесообразно их сгруппировать (классифицировать) по различным признакам. Прежде всего следует заметить, что в зависимости от вида и сферы деятельности выделяют технико-технологические, экологические, экономические, социальные, политические, правовые и другие аналогичные угрозы.

## Антикризисный потенциал и потенциал роста банковского сектора региона: дуалистическая оценка

Дуалистический подход (рис. 5) предполагает производить оценку безопасности банковского сектора региона посредством анализа рисков и потенциальных возможностей. Подобный подход широко используется для анализа инвестиционного климата регионов РФ специалистами журнала «Эксперт». Вместе с тем использование его элементов применительно к банковскому сектору региона до настоящего времени не производилось.

Для анализа рисков автором предлагается использовать понятие «антикризисный потенциал», а для анализа потенциальных возможностей — понятие «потенциал роста», которые отражают две стороны безопасности банковского сектора региона: возможность нивелирования рисков, противостояния кризисным явлениям и возможность совершенствования, развития банковского сектора, поскольку экономическая безопасность - динамичный показатель целостности системы.

Понятие «потенциал» не является новым в экономической литературе. Известны работы ряда исследователей по изучению кредитного, инвестиционного, кредитно-инвестиционного потенциалов, антикризисного потенциала отрасли и потенциала взаимодействия [16, 148, 200]. Вместе с тем названные понятия либо не в полной мере отражают возможности кредитных организаций в аспекте обеспечения их безопасности, либо до настоящего времени не использовались для анализа безопасности банковского сектора региона. Они описывают в основном кредитный и инвестиционный механизмы. Антикризисный потенциал рассматривается лишь в аспекте вывода отрасли промышленности из кризиса, а также возможностей, открывающихся при взаимодействии предприятий реального сектора экономики и кредитных организаций. Исследования по указанной тематике в большей степени проведены в отношении народного хозяйства и предприятия. За пределами внимания исследователей осталось изучение особенностей потенциалов банковского сектора, то есть того «среза экономики», в котором происходит трансформация финансовых ресурсов через финансово-кредитный механизм, способствующий преобразованию в определенную систему всех субъектов рыночной экономики. Этот «срез экономики» можно рассматривать в разрезе регионов. Изучение и анализ показателей, характеризующих антикризисный потенциал и потенциал роста, позволит повысить устойчивость и безопасность банковского сектора региона. В связи с этим целесообразно, на наш взгляд, дать развернутую характеристику понятий, отражающих возможности банковского сектора региона по стабильному и устойчивому развитию.

Исследование антикризисного потенциала и потенциала роста дает возможность провести анализ и оценку ситуации в банковском секторе региона, а также выявить позитивные и негативные факторы, способные вызвать изменения в обозримой перспективе. Работа в этом направлении должна давать ответы на вопросы: устойчив ли региональный банковский сектор в текущий момент времени и в ближайшей перспективе; какие основные дестабилизирующие факторы, определяющие неустойчивость банковского сектора, действуют в настоящее время; какие факторы могут вызвать дестабилизацию банковского сектора в средне- и долгосрочной перспективе; какова динамика основных показателей банковского сектора и соответствует ли она изменениям в банковской системе России в части расширения деятельности, внедрения новых видов услуг и углубления взаимопроникновения в реальный сектор экономики.

## Анализ форм сотрудничества банковского сектора региона и региональных органов власти и управления, способствующих обеспечению его безопасного развития.

Для проведения дальнейшего анализа целесообразно определить место регионального банковского сектора в банковской системе страны и возможности его регулирования на региональном уровне.

Региональный банковский сектор является неотъемлемой частью банковской системы и не может функционировать автономно. Попытки создания некоторыми субъектами Федерации своего собственного законодательства (законы субъектов Федерации о банках и банковской деятельности появились в Республике Саха (Якутия), Республике Башкортостан, Республике Тува) успехом не увенчались [58]. Впоследствии эти нормативные акты были отменены, и в настоящее время попыток урегулировать на местном уровне банковскую деятельность не наблюдается. Таким образом, особенностью управления региональным банковским сектором является законодательное регулирование его именно федеральным центром, что гарантирует соблюдение конституциональных норм о единстве экономического пространства, свободе перемещения финансовых средств.

Одной из причин невозможности законодательного регулирования на уровне субъектов Федерации банковской деятельности является то, что объективно в настоящее время основная форма развития финансовой инфраструктуры в регионах - открытие не новых самостоятельных банков, а филиалов крупных, как правило, столичных банков. Поэтому практически затруднительно открытие одним и тем же крупным банком филиалов в различных субъектах Федерации, предъявляющих свои, подчиненные потребностям конкретного региона требования к их созданию.

Территориальные учреждения Банка России входят в единую централизованную систему Банка России, которая также регулируется исключительно на уровне Федерального законодательства. Независимость, в том числе и невмешательство органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, является основополагающим законодательно установленным принципом деятельности Банка России по реализации закрепленных за ним функций и полномочий.

Вместе с тем очевидно, для улучшения положения в банковском секторе и придания его развитию большей устойчивости необходимы действия на всех уровнях управления хозяйственной деятельности, в том числе региональных органов власти, что может реализоваться в опосредованном регулировании банковского сектора региона.

Во-первых, для обеспечения безопасного развития банковского сектора региона органами власти и управления осуществляется мониторинг устойчивости банковской системы. При этом информационные потоки связывают между собой организации и институты, предоставляющие первичную информацию для анализа (кредитные организации, региональные учреждения Федеральной службы государственной статистики, местные органы власти, территориальные учреждения Банка России), и далее - за пределы региона - центры обработки информации (Департамент исследования и информации Банка России) и конечных пользователей информации (Правительство Российской Федерации, Совет безопасности Российской Федерации, ассоциации кредитных организаций) [101]. Укрупненная схема информационных потоков в системе мониторинга устойчивости банковской системы России представлена на рис. 12.

На основе этой информации, получаемой на постоянной основе, органы власти имеют возможность регулировать развитие банковского сектора и своевременно реагировать на появляющиеся в деятельности кредитных организаций проблемы.

Во-вторых, будущее региональных банков во многом зависит от работы местных властей по созданию в той или иной области благоприятного инвести 166 ционного климата: средства приходят в экономику, повышается налогооблагаемая база, растет спрос на банковские услуги.

Объем финансовых потоков, обращающихся на территории того или иного региона, характеризует экономический потенциал региона и экономический потенциал банковского сектора. Следовательно, чем выше этот показатель, тем более привлекателен рассматриваемый регион для развертывания в нем банковской деятельности. Причем чем выше концентрация финансовых потоков, тем слабее борьба, и новым банкам и филиалам проще получить доступ к финансовым ресурсам региона.