Бутенко Виталий Николаевич. Стратегия устойчивого развития банковской системы региона : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Екатеринбург, 2007.- 188 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/4057

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1 ОСОБЕННОСТИ СТРАТЕГИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА 10

1.1 Экономическая сущность стратегии устойчивого развития банковской системы 10

1.2 Структура банковской системы региона и анализ стратегических возможностей устойчивого развития 29

ГЛАВА 2 ПРИОРИТЕТНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА 55

2.1 Методологические подходы к формированию условий устойчивого развития банковской системы 55

2.2 Институциональное развитие банковской системы 73

2.3 Механизм управления процессом перехода на устойчивое развитие банковской системы 95

ГЛАВА 3 СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА 115

3.1 Взаимосвязь устойчивого развития банковской системы и экономического роста 115

3.2 Социально-экономическая эффективность реализации стратегии устойчивого развития банковской системы 136

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 161

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 167

ПРИЛОЖЕНИЯ 176

**Введение к работе**

Актуальность исследования. Особенности современной российской экономики требуют разрешения проблемы создания устойчиво развивающейся банковской системы. Необходимость существенного роста объема инвестиций в экономику, с одной стороны, и неспособность банковской системы к устойчивому прогрессивному развитию, как гаранту адекватного объема инвестирования, с другой, превращают данную проблему в один из наиболее актуальных вопросов экономического, политического и социального развития . страны.

Имеющиеся недостатки функционирования национальной банковской  
системы не позволяют достоверно предполагать ее способности к устойчивому  
развитию. В перечне нерешенных проблем остаются, в первую очередь, низкая  
капитализация и, как следствие, слабая структура кредитования реального  
сектора экономики, которая проявляется преимущественно в краткосрочном  
финансировании незначительными объемами кредитных ресурсов деятельности  
хозяйствующих субъектов. Неразвитость банковской системы проявляется  
также в неспособности аккумулировать самостоятельными силами  
необходимый объем ресурсов для инвестирования в экономику. Причины  
слабости российской банковской системы кроются не только в недостаточности  
финансового потенциала, но и в ее институциональной неразвитости:  
отсутствии нормативно-правовых, финансово-экономических и

информационно-коммуникационных механизмов. Данные механизмы необходимы для реализации стратегии устойчивого развития банковской системы, наиболее полного соответствия банковской системы своему назначению в экономике с учетом требований высокого уровня надежности, доверия вкладчиков, конкурентного паритета западным банкам, инвестиционной привлекательности для потенциальных инвесторов. Открытыми остаются вопросы обоснования использования источников ресурсов, необходимых для преодоления названных проблем.

Особенно остро проблемы устойчивого развития банковской системы проявляются в экономически слабых регионах. В частности, в Курганской области совокупные активы банковской системы, соотнесенные с ВРП, более чем в два раза ниже соответствующего российского показателя, соотнесенного с ВВП. Темпы роста совокупных активов банковской системы Курганской области в три раза ниже, чем российской банковской системы в целом. В результате некоторые региональные банковские системы не создают необходимые условия эффективного осуществления денежно-кредитной политики и не оказывают действенного влияния на состояние региональной экономики, сферу социальных и экономических взаимоотношений в жизни региона.

В связи с этим имеется настоятельная необходимость разработки стратегии устойчивого развития региональной банковской системы. Ее создание предполагает системное исследование с технической, социально-экономической, правовой, организационно-управленческой точек зрения, что обусловливает необходимость использования научных знаний, достижений естественных и общественных наук.

Исследованность проблемы. Вопросы развития финансового сектора, банков и банковской системы, их взаимодействия с реальным сектором экономики всегда были в поле зрения ведущих российских и зарубежных ученых. Разработкой теоретико-методологических положений реформирования банковской системы занимались такие российские экономисты как: Л.И. Абалкин, И.Т. Балабанов, О.И. Боткин, И.О. Боткин, B.C. Геращенко, А.Г. Грязнова, Н.Е. Егорова, В.И. Ефименков, Е.Ф. Жуков, В.И. Колесников, О.И. Лаврушин, Д.С. Львов, С.Н. Орлов, Е.Н Сидорова, A.M. Смулов, А.И. Татаркин, Г.А. Тосунян, Э.А. Уткин, Г.Г. Фетисов, В.Н. Шенаев и др. Среди зарубежных авторов можно отметить Э. Доллана, Дж. Кейнса, Ж. Матука, В.Д. Нордхауса, П. Роуза, Дж. М. Фридмена, Л. Харриса и др.

Вместе с тем, многие вопросы повышения эффективности функционирования банковской системы, связанные с проблемами ее перехода

на устойчивое развитие в современных российских условиях, особенно теоретического и методологического характера, недостаточно изучены.

Острота проблем эффективного функционирования банковской системы на региональном уровне и необходимость их решения обусловили выбор цели диссертационного исследования, постановку решаемых в работе задач.

**Целью диссертационного исследования**является разработка теретико-методологических подходов к формированию стратегии устойчивого развития банковской системы региона в соответствии с социально-экономическими потребностями экономики региона.

Достижение цели предполагает постановку и решение следующих задач:

1. Уточнение теоретико-методологического подхода к переходу банковской системы на устойчивое развитие, раскрытие современных особенностей и закономерностей ее функционирования в регионе.
2. Обоснование оптимального институционального устройства региональной банковской системы посредством выбора основных направлений институционального развития банков.
3. Разработка механизмов качественного управления процессами перехода банковской системы на устойчивое развитие в условиях роста потребностей национальной экономики в банковских продуктах и услугах.
4. Оценка эффективности стратегии устойчивого развития региональной банковской системы путем установления взаимосвязи перехода на устойчивое развитие с экономическим ростом и уровнем благосостояния населения.

**Объект исследования**- банковская система Курганской области.

**Предмет исследования**- организационные и социально-экономические отношения, возникающие в процессе перехода региональной банковской системы на устойчивое развитие.

**Методология и методика исследования**базируется на трудах ведущих отечественных и зарубежных авторов по исследуемой проблеме. Работа построена на системном познании процессов преобразования как социалыю-

экономических систем в целом, так и банковской системы, в частности, посредством общенаучных методов: функционального, экономико-математического, сравнительного, структурного и др.

Информационная база исследования - правовые, нормативно-справочные и статистические материалы о состоянии банковской системы и уровне социально-экономического развития России, УрФО и Курганской области. Широко использовались данные Министерства финансов РФ, Банка России, Госкомстата, теоретические и фактические материалы, содержащиеся в работах ученых Института экономики РАН, других отечественных и зарубежных специалистов по проблемам регулирования банковской деятельности.

Научная новизна исследования заключается в обосновании стратегии перехода региональной банковской системы на устойчивое развитие, основные положения которой сводятся к следующему:

1. Раскрыта экономическая сущность устойчивого развития банковской  
системы в способности к прогрессивному развитию в соответствии с  
потребностями экономики и сохранении за банками их функционального  
назначения с учетом влияния факторов внешней среды. Обоснована на базе  
выявленных тенденций развития региональных банковских систем  
необходимость формирования устойчиво развивающейся региональной  
банковской системы (п. 9.3 паспорта специальности 08.00.10 ВАК РФ).

1. Обоснованы стратегические направления институционального развития банковской системы региона, включающие увеличение доли участия государства в совокупном капитале банков, укрупнение и развитие региональных банков, создание на региональном уровне банков с государственным участием (п. 9.6 паспорта специальности 08.00.10 ВАК РФ).
2. Разработан механизм перехода банковской системы на устойчивое развитие, объединяющий мероприятия по совершенствованию нормативно-правовой, финансово-экономической и информационно-коммуникационной составляющих данного механизма, обеспечивающих рост капитализации

банковской системы и раскрытие возможностей долгосрочного устойчивого развития (п. 9.8 паспорта специальности 08.00.10 ВАК РФ).

4. Определены основные параметры эффективности реализации стратегии устойчивого развития банковской системы региона, выражающиеся в ее позитивных социально-экономических последствиях для региональной экономики (п. 9.5 паспорта специальности 08.00.10 ВАК **РФ).**

**Практическая значимость работы**состоит в том, что ее основные положения и выводы могут использоваться:

во-первых, в деятельности органов управления субъектов РФ, при разработке документов аналитического и программного характера, формирующих стратегию реформирования национальной и региональной банковских систем;

во-вторых, в управленческой деятельности конкретных банков при разработке стратегических и текущих мероприятий по повышению социально-экономической эффективности их развития и текущего функционирования;

в-третьих, в педагогической деятельности при чтении лекций по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело» в экономических вузах.

**Апробация результатов исследования**осуществлена в процессе выполнения научно-исследовательских работ по приоритетному направлению фундаментальных исследований РАН «Теоретические проблемы становления «Экономики знаний» (№ ГР 01200403036) в рамках исследования по теме «Теоретические проблемы формирования современной устойчивой финансово-кредитной системы региона на основе «экономики знаний»; подготовке отчета по молодежному гранту Администрации (Правительства) Курганской области «Стратегические направления сближения регионов Уральского федерального округа по уровню финансово-кредитного потенциала»; при разработке предложений по совершенствованию стратегии развития ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК с учетом приоритетов социально-экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа - Югры.

Положения диссертационного исследования вошли в доклады и выступления на международных и всероссийских научно-практических конференциях и симпозиумах, в том числе:

Всероссийской научно-практической конференции «Теневая экономика: проблемы диагностики и нейтрализации» (Екатеринбург, 2004).

Всероссийской научно-практической конференции «Стратегия приоритетного развития социальной сферы региона» (Курган, 2004).

Международной научно-практической конференции «Проблемы функционирования финансовой системы и пути их решения» (Ижевск, 2004).

Международной научно-практической конференции «Социально-экономическая стратегия преодоления бедности в дотационном регионе» (Курган, 2005);

Международного Российско-Китайского симпозиума «Государство и рынок» (Екатеринбург, 2005).

Основные положения и рекомендации диссертационного исследования отражены в 11 печатных работах, из которых 2 препринта. Общий объем публикаций составил 10,60 п.л., в том числе авторских - 5,20 п.л., включая 2 ст. в изданиях, рекомендованных ВАК.

**Структура диссертационной работы.**Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Основное содержание изложено на 186 страницах. Содержит 30 рисунков, 11 таблиц, 2 формулы, 6 приложений. Список литературы включает 120 источников.

Во введении обосновывается актуальность темы диссертации, излагаются цели и задачи, определяются предмет и объект исследования, раскрываются научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе - **«Особенности стратегии устойчивого развития банковской системы региона»**- уточнено понятие «устойчивое развитие банковской системы», определены характерные черты экономической устойчивости банков. В числе условий перехода на устойчивое развитие

отмечаются следующие: повышение уровня капитализации банков в регионах, совершенствование банковской системы посредством расширения присутствия иногородних банков и развития рынка межбанковского кредитования.

Во второй главе - **«Приоритетные стратегические направления устойчивого развития банковской системы региона»**- рассмотрены методологические подходы перехода банковской системы на устойчивое развитие, обоснована необходимость институционального развития институтов банковской системы по следующим направлениям: усиление участия государства в капитале российских банков, стимулирование государством процессов реорганизаций банков в форме слияний и поглощений, создание региональных банков с государственным участием. Предложен механизм перехода банковской системы на устойчивое развитие, в рамках которого предлагается комплекс конкретных мероприятий.

В третьей главе - **«Социально-экономические последствия реализации стратегии устойчивого развития банковской системы региона»**- отмечается необходимость проведения денежно-кредитной политики, предусматривающей существенное увеличение количества денег в экономике посредством банковской системы. Раскрыты основные последствия реализации стратегии устойчивого развития для экономики страны в целом, приведена оценка эффективности предлагаемого механизма перехода на устойчивое развитие на примере банковской системы Курганской области.

В заключении обобщены результаты и сделаны выводы по данному диссертационному исследованию.

## Экономическая сущность стратегии устойчивого развития банковской системы

Необходимость создания устойчиво развивающейся банковской системы представляет собой не только атрибут современной политики выживания банков, но генеральное направление и цель общей стратегии развития банковской системы. От того, как будет развиваться банковская система, во многом зависит успешность проведения в России экономических реформ. Развитие банковской системы должно нести в себе возможности повышения уровня благосостояния населения и обеспечиваться непосредственной поддержкой со стороны государства, политика которого, согласно конституции «... направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека» [37].

Прежде чем доказывать необходимость совершенствования банковской системы, необходимо, на наш взгляд, исследовать понятие устойчивости.

Термин «устойчивость» происходит от слов «устаивать, устоять против кого, чего, стоять твердо, выстоять, успешно противиться силе, выдержать, не уступить» [65]. Синонимически устойчивый определяется как стойкий, крепкий, твердый, не шаткий. В энциклопедических изданиях под устойчивым равновесием понимают «способность системы, находящейся под воздействием сил, оставаться в состоянии равновесия или после незначительных отклонений возвращаться в исходное положение равновесия» [16].

В математике, физических и химических процессах проблема устойчивости рассматривается с точки зрения устойчивого равновесия -состояния, в ближайшей окрестности которого пребывает система во время возмущенного движения или в которое она возвращается, получив некоторое начальное возмущение [3, 65]. Чаще всего категория устойчивости применяется как характеристика сложных динамических систем, подверженных влиянию большого числа факторов, в том числе факторов со случайными характеристиками [41]. Вопрос достижения системой устойчивого состояния рассматривается не только при изучении протекания физических и химических процессов, но имеет большое значение при изучении финансовых, социально-экономических, экологических и прочих проблем. В данной работе мы будем придерживаться позиции о необходимости рассмотрения объекта комплексно, поскольку согласны с мнением В.В. Новиковой в том, что состояние устойчивого равновесия системы обеспечивается в условиях воздействия внутренних и внешних факторов [54].

Для четкого определения понятий «устойчивость» и «устойчивое развитие» применительно к банковской системе необходимо дать трактовку понятия банк.

В экономической литературе различных периодов можно встретить утверждение о том, что банк - это расчетный центр, хранилище денег, посредник в платежах, комбинат финансовых продуктов и услуг, орган контроля, институт обмена. Часто встречаются различные сочетания с термином «банк»: центральный банк, универсальный банк, ипотечный банк, частный банк, сберегательный банк, коммерческий банк и т.д.

По своей сущности банк представляет денежно-кредитный институт, осуществляющий регулирование денежного оборота в наличной и безналичной формах, что тесным образом связывает его с воспроизводством в экономике страны в целом. То есть деятельность банка сосредоточена не в сфере производства материальных продуктов и услуг, а в сфере нематериальных услуг. Банк - это не только институт обмена, имеющий дело с регулированием денежных потоков, перераспределением денежных средств. Банки аккумулируют свободные, временно неиспользуемые денежные ресурсы, превращают «неработающие» денежные средства в «работающие», предоставляют кредиты как капитал, как средства, возвращаемые с приращением в виде вновь созданной стоимости. Назначение банка, главным образом, состоит в том, что он обеспечивает концентрацию свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства, то есть выполняет так называемую кредитную функцию в экономике, которая была исторически закреплена за банком как основополагающая. Предоставленные в заем кредитные средства возвращаются в банк с приращением в виде ссудного процента как части добавленной стоимости. Это характеризует производительный характер деятельности банка. Поэтому, мы согласны с мнением ученых, считающих, что деятельность банков носит производительный характер [60].

Часто в различных определениях банк фигурирует как предприятие своеобразного рода, занимающееся привлечением вкладов или иных народных финансовых средств и выдачей кредитов. На наш взгляд, данное определение неслучайно. Оно использовано в силу исторически сложившегося в немецкой интерпретации определения банка как «предприятия, предназначенного для проведения безналичного платежного оборота» [104].

Специфические отличия банка заключаются в его структурном строении, движении капитала, взаимодействии с внешней средой, назначении в экономике, целях функционирования по созданию системы кредита, которая обеспечивала бы капиталу наиболее выгодное, не сопряженное с высокими рисками, размещение денежных средств и удовлетворяла бы условиям производительного труда и торгового обмена [10].

Наряду с этим, следует отметить, что в данной работе нас интересует банк не как объект самостоятельного анализа, но в рамках проблематики устойчивого развития региональной банковской системы. Для этого обратимся к понятию банковской системы.

## Методологические подходы к формированию условий устойчивого развития банковской системы

Как показало исследование, проведенное в первой главе данной работы, банковская система и проблемы ее устойчивого развития не являются объектом пристального внимания в современной научной литературе. Однако при структурной перестройке отечественной экономики основные ролевые позиции в развитии реального сектора экономики, как основы экономического роста государства, зачастую отводятся именно данным экономическим субъектам. Банки являются важнейшим, а в некоторых смыслах и единственным механизмом, в рамках которого осуществляется взаимодействие хозяйствующих в экономике субъектов и в рамках которого внешне несвязанные между собой финансовые неурядицы могут достигать масштабов национальных и региональных социально-политических драм. В этой связи решение методологических проблем реализации банками задач, стоящих перед ними в воспроизводственном процессе, может либо способствовать экономическому прогрессу, либо тормозить его [62].

Методологию экономической теории, по нашему мнению, нельзя считать инструментом, позволяющим точно предсказывать экономические события, -это лишь попытки раскрытия причин и поиска движущих сил в экономической системе. Методологические подходы к разработке стратегии устойчивого развития кредитных организаций предполагают наличие научного инструментария, который должен носить теоретико-методологический характер и представлять собой набор научных приемов, методов и принципов исследования.

Формирование условий перехода на устойчивое развитие банковской системы требует учета и анализа существенных (базисных) макроэкономических факторов, влияющих на развитие финансово экономических процессов. Анализировать данные макроэкономические факторы представляется возможным посредством статистических методов. Статистические методы исследования макроэкономической среды способствуют лучшему пониманию существующих проблем, позволяют наиболее полно охарактеризовать социально-экономическую и социально-политическую обстановку, оценить перспективы изменений в результате проводимых мероприятий. В отношении банковской системы данные методы позволяют провести оценку проводимой государством политики обеспечения устойчивого развития банковской системы. Их использование качественно повышает обоснованность принятия управленческих решений в сложной и быстроизменяющейся обстановке, избавляет управляющего субъекта от необходимости интуитивного блуждания, экономит время на осмысление и интерпретацию происходящих на финансовых рынках событий. Таким образом, статистический подход позволяет анализировать макроэкономическую ситуацию для обоснования стратегии, целью которой является формирование условий перехода на устойчивое развитие банковской системы (создание устойчиво развивающейся банковской системы) [62].

В арсенале прикладной статистики имеется богатое разнообразие методов, применимых к анализу банков, каждый из которых обладает теми или иными преимуществами по сравнению с другими. Вместе с тем, статистические методы, основанные на использовании принципов системы национальных счетов, характеризуются рядом достоинств. Финансовое посредничество согласно методологии СНС - это производственная деятельность, в процессе которой единицы принимают на себя обязательства приобретения финансовых активов, осуществляя операции на финансовом рынке. Таким образом, в системе национальных счетов кредитные организации исследуются как составная часть экономики, и математически определяется доля услуг, создаваемых банками. Это ключевое отличие СНС от предшествующих методологических подходов к исследованию экономических процессов. Как уже отмечалось, именно в СНС сделана попытка определить вклад финансового посредничества в создание богатства, в рост ВВП или ВРП, национального дохода. Особенно следует отметить возможность математически определить размер этого вклада, получить реальное (выраженное количественно в экономических показателях) подтверждение степени влияния банковской системы на экономику [73].

Преимуществом СНС является сопоставимость анализируемых банковских показателей с российским и международным уровнем, на основании чего можно проводить сравнительную типологизацию региональных банковских систем. В то же время, необходимо учитывать, что каждый банк несет свою индивидуальную информацию об особенностях банковской системы в целом. Такая информация очень ценна, но может быть потеряна при процедурах статистического усреднения или агрегирования.

В процессе формирования устойчиво развивающейся банковской системы необходим учет влияния различных факторов экономики, что предполагает необходимость использования комплексного метода при разработке специфического методологического подхода.

Банковская система занимает вполне определенное положение в целостной системе рыночной экономики. В рамках рынка она поэлементно увязана со всеми секторами и отраслями экономики (рис. 7). В одном случае объектом рыночных отношений выступают финансовые ресурсы как фактор, условие и предпосылки осуществления рыночных отношений, в другом -банковская продукция и услуги финансово-кредитного характера являются результатом производственного процесса и функционирования финансовой сферы.

## Взаимосвязь устойчивого развития банковской системы и экономического роста

Анализируя научные труды ученых, которые занимались ранее и занимаются в настоящее время построением моделей экономического роста территорий, следует отметить ряд важных, на наш взгляд, подходов к проблеме экономического роста.

В первую очередь, следует назвать модель межотраслевого баланса, разработанную В. Леонтьевым [42]. Данная модель содержит элементы, характеризующие потребность в валовом выпуске некоторой отрасли, который необходим для получения в процессе материального производства единицы конечного продукта другой отрасли.

Отдельно можно выделить кейнсианские модели роста. Данные модели анализа пытаются соединить спрос с факторами, определяющими динамику предложения, и выяснить условия динамического равновесия в экономике. Стратегической переменной, с помощью которой в данных моделях предлагается управлять экономическим ростом, выступают инвестиции [80].

Модели Р. Харрода и Е. Домара достаточно хорошо описывали реальные процессы экономического роста 1920-1950-х годов, но для более поздних наблюдений (1950-1970 гг.) наиболее успешно использовалась неоклассическая модель Р. Солоу [76].

Разработку систем экономико-математических моделей, позволивших оценить перспективу экономического развития, в 60-е годы XX в. предпринял американский математик и экономист Д. Форрестер [59]. Однако его исследования были направлены в основном на учет ограниченности природных ресурсов и растущее потребление. Другими словами, в его исследовании, также как и в предыдущих моделях, рассматривается преимущественно проблема экономического роста в условиях ограниченности природных ресурсов в отрыве от анализа денежных потоков.

Модель, отражающая процессы расширенного воспроизводства в виде движения и преобразования финансовых потоков, была разработана в Институте экономики и организации промышленного производства СО РАН. Указанная модель функционирует на единой информационной базе и связана по ресурсам, бюджетным ограничениям, управляющим и нормативным параметрам [40].

В большинстве случаев рассмотрение вопросов реформирования экономики, сводиться к анализу базовых показателей экономического роста, лежащих в основе расчета показателей системы национальных счетов. Экономический рост представлен во многих моделях ростом валового регионального или национального продукта.

Экономика должна иметь своей целью переход к «экономике знаний», что было заявлено в работе. Но вместе с тем, на первоначальном этапе становления «экономики знаний» необходимо обеспечить достойную (долгую, комфортную, безопасную) жизнь гражданам страны [112]. При этом основой решения социальных проблем являются высокие темпы устойчивого экономического роста, обеспечивающего создание новых рабочих мест, рост заработной платы, расширение финансовых возможностей государства. «Для этого, прежде всего, необходимо поддерживать финансовую стабильность (низкую инфляцию и стабильность национальной валюты), определяющую степень доверия людей к государству» [61]. В виду выше сказанного представляется целесообразным рассматривать вопросы совершенствования банковской системы в аспекте влияния на экономический рост.

Предлагаемые в работе механизмы совершенствования банковской системы фактически ставят акцент на проведение государством экспансионистской денежно-кредитной политики. Необходимо четко представлять, какие последствия данная политика несет для экономики в текущий период и в перспективе, каковы пределы проведения данной политики, каким образом она увязана со стратегией устойчивого развития банковской системы, какова эффективность данной политики и стратегии устойчивого развития банковской системы в целом для страны и ее регионов.