Акбашев Рустем Галимзянович. Организационно-экономический механизм реструктуризации банковских систем (На материалах Республики Башкортостан) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2003 211 c. РГБ ОД, 61:03-8/3618-8

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ СИСЕМ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ 9

1.1. Терминологический аппарат теории реструктуризации банковских систем 9

1.2. Зарубежный опыт реструктуризации банковских систем 21

1.3. Сравнительный анализ концепций реструктуризации банковской системы Российской Федерации 35

1.4. Организационно-экономический анализ функционирования банковской системы Республики Башкортостан в контексте развития промышленного сектора 45

ГЛАВА 2. РАЗРАБОТКА ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧНСКИХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (НА МАТЕРИАЛАХ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН) 73

2.1. Соответствие банковской системы России принципам системного подхода и кибернетики 73

2.2. Организационные аспекты реструктуризации банковской системы. 90

2.3. Функциональные аспекты реструктуризации банковской системы.. 107

2.4. Элементные аспекты реструктуризации банковской системы 118

ГЛАВА 3. ОПТИМИЗАЦИЯ ПАРАТМЕТРОВ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ, СТИМУЛИРУЮЩЕЙ ПРОЦЕСС ИНВЕСТИЦИОННОГО КРЕДИТОВАНИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА 125

3.1. Стратегические задачи реструктуризации банковской системы и проблемы экономического роста 125

3.2. Практические аспекты создания эффективных систем страхования сбережений населения в кредитных организациях 128

3.3. Постановка и формализация задачи оптимизации инвестиционных решений при кредитовании реального сектора экономики региона 144

3.4. Реализация задачи оптимизации инвестиционного кредитования реального сектора экономики 147

Заключение 159

Список использованных источников 165

Приложения 173

Приложение А 174

Приложение Б 176

Приложение В 184

Приложение Г ; 184

Приложение Д 193

Приложение Ж 199

**Введение к работе**

На современном этапе рыночных преобразований в экономике региона важнейшим условием, от успеха которого зависят не только дальнейшее развитие, но и выживание базовых отраслей экономики, а, следовательно, и благосостояние региона, является повышение эффективности деятельности банковского сектора экономики. Неэффективность банковской системы в России, приводящая к кризисным явлениям, подтверждает необходимость преобразований в этой области. Это касается формирования целевых ориентиров, развития эффективных взаимосвязей между банковской системой и экономикой.

Банковский сектор должен стимулировать структурную перестройку промышленности посредством кредитного механизма, научно-технический прогресс на региональном уровне, инвестиционную политику и развитие строительного комплекса, способствовать целенаправленному и комплексному развитию социальной сферы регионов в интересах населения, развитию инфраструктуры, содействовать деятельности промышленного комплекса. Таким образом, вопросы реструктуризации банковской системы весьма актуальны для Российской Федерации.

Целью диссертационной работы является комплексное исследование и разработка методических принципов и практических рекомендаций по реструктуризации банковской системы для обеспечения эффективного ее функционирования.

Для реализации поставленной цели в диссертации решались следующие задачи:

анализ отечественного и зарубежного опыта реструктуризации банковских систем;

анализ концепций реструктуризации банковской системы Российской Федерации;

анализ депозитной и кредитной политики .кредитных организаций (на материалах Республики Башкортостан);

анализ соответствия банковской системы Российской Федерации принципам системного подхода и кибернетики;

анализ и разработка задач и направлений реструктуризации банковской системы в рамках развития промышленной системы (на материалах Республики Башкортостан);

разработка организационно-экономических мероприятий по реструктуризации банковской системы;

постановка, формализация и реализация задачи оптимизации решений в сфере инвестиционного кредитования реального сектора экономики кредитными организациями в рамках реструктуризации банковской системы.

Объектом исследования выступает банковская система Российской Федерации (в том числе, Республики Башкортостан).

Предметом исследования в диссертационной работе являются теоретические, методические и практические вопросы функционирования и реструктуризации банковской системы в условиях перехода к рыночной экономике.

Теоретической и методологической основой исследования послужили общая теория систем, системный подход, теория финансов, финансового менеджмента, теория банковского дела, теория управления, теория рыночной экономики, а также теория оптимального управления.

Научная новизна работы состоит в том, что для экономики переходного периода проведено комплексное исследование и разработаны концептуальные основы реструктуризации, обеспечения устойчивого

**6**функционирования банковского сектора на основе единой методологии -системного подхода и общей теории систем.

К основным результатам, определяющим научную новизну, относятся:

1. расширена совокупность принципов реструктуризации и обеспечения устойчивости функционирования банковского сектора в экономике переходного периода на базе единой методологии - общей теории систем;
2. уточнен терминологический аппарат теории реструктуризации банковских систем, а именно: категории «реструктуризация банковской системы» и «реформирование банковской системы» с использованием инструментария банковского менеджмента, теории финансов, кибернетики и общей теории систем;

3) разработана и предложена трехуровневая структура банковской  
системы РФ с обоснованием основных функций 2-го уровня -  
территориальных управлений Банка России;

4) разработаны и обоснованы с позиций системного подхода  
методические основы реструктуризации банковского сектора в контексте  
реструктуризации промышленного сектора в нестабильной динамической  
среде, а именно, предложены мероприятия по реструктуризации банковской  
системы в организационном, функциональном и элементном аспектах.

5) на основе проведенных исследований представлена постановка,  
формализация и реализация задачи оптимизации решений в инвестиционно-  
кредитной деятельности банковского сектора с применением методов  
оптимального управления с ограничениями на управления и фазовыми  
ограничениями, основанными на вариационном исчислении.

Практическая значимость работы заключается в том, что на основе теоретических, методических и практических рекомендаций можно решать

организационно-экономические задачи реструктуризации банковской системы региона.

Структура диссертационной работы представлена следующим образом: во введении сформулированы актуальность, практическая значимость диссертационной работы; определены методологическая и теоретическая основы, цель, задачи, объект и предмет проведенного в ней исследования; изложено краткое содержание каждого из разделов;

в первой главе «Теория и практика реструктуризации банковских систем» определены основные понятия теории реструктуризации банковской системы, проведен анализ основных концепций реструктуризации банковской системы Российской Федерации, проведен анализ международного опыта реструктуризации банковских систем, проведен анализ организационной структуры региональной банковской системы (на материалах Республики Башкортостан), основных направлений кредитной и депозитной политики кредитных организаций республики, анализ финансовой устойчивости банковской системы, а также анализ функционирования промышленной системы региона как основы экономики республики;

во второй главе «Разработка организационно-экономических мероприятий по реструктуризации банковской системы (на материалах Республики Башкортостан)» проведен анализ соответствия банковской системы России принципам системного подхода и кибернетики, выработаны подходы к реструктуризации банковской системы в организационном, функциональном и элементном аспектах разработана и предложена трехуровневая структура банковской системы РФ с обоснованием основных функций 2-го уровня - территориальных управлений Банка России;

- в третьей главе «Оптимизация параметров кредитной политики,  
стимулирующей процесс инвестиционного кредитования реального сектора

экономики региона» обоснована взаимосвязь *\**стратегической задачи реструктуризации банковской системы и проблемы экономического роста экономики, рассмотрены проблемы формирования систем страхования сбережений населения в кредитных организациях, обоснована необходимость постановки и решена задача оптимизации инвестиционных решений при кредитовании реального сектора экономики;

в «Заключении» сформулированы основные результаты проведенного в диссертационной работе исследования;

в «Приложениях» представлены данные анализа терминологического аппарата реструктуризации банковской системы, показатели состояния и финансового положения банковской системы и отдельных кредитных организаций региона, дана их краткая отраслевая ориентированность, приведены расчеты и результаты реализации задачи оптимизации инвестиционных решений при кредитовании реального сектора экономики региона.

## Терминологический аппарат теории реструктуризации банковских систем

Анализ состояния банковской системы Российской Федерации за последнее десятилетие выявил следующие основные проблемы [27, с.З]:

- банки выступали в качестве ведомых, а не ведущих экономического роста в 1999-2001 годах;

- в основном банки специализируются на перераспределении доходов между предприятиями и оттоке капитала, а не на трансформации сбережений в инвестиции;

- российские банки в небольшой степени участвуют в предоставлении долгосрочных ресурсов экономике: кредитный портфель российских банков -44 млрд. долларов США, из них на срок более года - 17 млрд. долларов, в то время как вклад иностранных банков - 12 млрд. долларов;

- основная доля кредитов концентрируется в экспортно-ориентированных отраслях, структура банковского кредитования экономики довольно устойчива и не ориентирована на перелив капитала в пользу обрабатывающих производств;

- основные барьеры в развитии банковской системы носят не количественный, а структурный и поведенческий характер. Даже при существующей ресурсной базе кредитование экономики может достичь 18 - 19% ВВП (против нынешних 13,5%);

- значительная часть банков (29% всех активов) ориентирована на валютную ликвидность. Это, в первую очередь, «нефтегазовые» банки. Если бы они расширили кредиты до среднего по банковской системе уровня, то кредитование экономики могло бы вырасти на 1,1 - 1,5% ВВП;

- высока степень зависимости банков от экспортных отраслей. Экспортно-зависимая часть банковской системы сосредотачивает в себе 35 - 40% активов;

- перелив капитала из сырьевых секторов в обрабатывающие сдерживается «связанным» и закрытым характером кредитования внутри финансово-промышленных групп. Внутригрупповые кредиты составляют примерно до 40 -45% кредитного портфеля банковской системы (без Сбербанка и Внешторгбанка);

- замедление прироста средств предприятий в пассивах банков сопровождается ростом вкладов населения, что делает ресурсную базу банков более дорогой, хотя и более «долгосрочной».

В отечественной научной литературе, нормативно-правовых актах, профессиональном обороте термин "реструктуризация" употребляется в различных смысловых связках, например, "реструктуризация кредитной организации", "реструктуризация системы кредитных организаций", "реструктуризация банковской системы", либо подменяется иными терминами: "реструктурирование", "модернизация", "преобразование", "реформирование" и т.д.

Несмотря на определенную схожесть смыслового содержания этих понятий, смешение которых при популярном изложении проблемы было бы вполне допустимым, для использования их в профессиональном, научном обороте необходимо дать более обоснованную интерпретацию.

Если следовать хронологической последовательности, понятие "реструктуризация банков" активно вошло в профессиональный и научный оборот в период финансового кризиса 1998 года. Так, в программном документе Банка России «О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации», одобренном 17 ноября 1998 года Советом директоров Банка России и 21 ноября 1998 года Президиумом Правительства Российской Федерации, под реструктуризации банков понимается «управляемый, согласованными мерами Банка России, законодательной и исполнительной власти, действиями учредителями (участников), кредиторов и руководителей кредитных организаций процесс изменения структуры банковской системы, восстановление условий и функций, необходимых для банковского обслуживания потребностей экономики».

## Соответствие банковской системы России принципам системного подхода и кибернетики

Термин «банковская система» получил официальное закрепление в правовой терминологии. В законе «О банках и банковской деятельности» определено, что банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Данное определение, исходя из требований права, не в полной мере отражает характеристику банковского сообщества как системного образования.

На наш взгляд, под региональной банковской системой должна, пониматься составная часть общенациональной банковской системы, представляющая собой совокупность функционирующих на территории региона банковских институтов, характер операций которых в значительной мере определяется приоритетами экономического развития региона, потребностями экономических субъектов данной территории в банковских услугах.

Необходимость рассмотрения банковской системы с позиций системного подхода и кибернетики обусловлена сложностью рассматриваемой системы, иерархичностью, многофункциональностью ее элементов, подверженности функций изменениям как во временном, так и в пространственном аспектах. Множественность компонентов системы и их потенциальное безграничное взаимодействие, по мнению У.Эшби, должно быть упрощено в соответствии с требованиями анализа, «так как совершенно невозможно сколько-нибудь эффективно анализировать хаотичность, взаимодействие этого множества ...Теория систем должна строиться на методах упрощения и что она представляет собой науку упрощения» [84].

Л.Н. Красавина отмечает, что: «В целом наука очень слабо востребована практикой. Большинство практиков и политиков, как правило, игнорируют теорию. Для развития банковского сектора рыночной экономики необходима научно-практическая концепция, разработанная на основе системного подхода» [30].

Системный подход является методологией анализа и синтеза объектов природы, науки и техники, организационных и производственных комплексов и общества в целом как систем. Исследование особенностей и тенденций формирования и развития банковского сектора экономики как комплексного единого целого позволит в данной работе выявить недостатки структуры и функционирования банковской системы.

Общенаучное понятие системы отражает идеальные представления нашего сознания о возможных образах объектов (вещей) и конкретной их организации. Система есть инструмент в руках исследователя для изучения объектов, процессов и управления ими [50, с. 14].

Под системой понимают совокупность или комбинацию взаимосвязанных элементов или частей, образующих комплексное единое целое, определенным образом взаимодействующих для достижения заданной цели.

Между элементами (частями) в системе устанавливаются определенные отношения, обладающие теми или иными свойствами. Эти отношения и свойства, характеризующие взаимосвязь, упорядоченность и взаимодействие данных элементов, являются конкретным проявлением главного принципа системного подхода - целостности системы.

В работе В.А. Петрова [50, с. 18], исходя из целостности трех сторон (аспектов) системы (взаимосвязи, единства и взаимодействия), выделяются триединые части системы: функциональная, элементная и организационная.

## Стратегические задачи реструктуризации банковской системы и проблемы экономического роста

Одной из задач реструктуризации является уточнение (корректировка) цели банковской системы. Нами в параграфе 2.3 цель деятельности Банка России определена как стабильное развитие (рост) экономики, обеспечение при этом разумной стабильности цен, банковской системы и системы банковских расчетов.

Цель реструктуризации банковской системы заключается в формировании такой структуры банковской системы, выполняемых ею функций, состав элементов, правил их взаимодействия, чтобы обеспечивалось выполнение указанной цели.

Соответственно этому разрабатываемая и проводимая Банком России во взаимодействии с Правительством денежно-кредитная политика и увязанные с ней бюджетная, инвестиционная политика должны быть не противоречивыми и обеспечивать развитие (рост) экономики.

При этом, очевидно, что экономический рост сегодня обеспечивается за счет повышения загрузки имеющихся в экономике мощностей. Учитывая высокую степень износа основных фондов, дальнейший экономический рост должен быть связан с дополнительными инвестициями в модернизацию производства и освоение передовых технологий.

Банковская система в условиях переходной экономики призвана стать катализатором инвестиционного процесса посредством активного участия в инвестиционном кредитовании [36]. Решение данной проблемы связано с депозитной и кредитной политикой банка.

Основными составляющими пассивов банков являются: уставный капитал; резервы и фонды банка, средства на расчетных счетах юридических лиц, депозиты юридических лиц, депозиты физических лиц, выпущенные ценные бумаги.

Рассмотрим, к примеру, структуру пассивов коммерческих банков Республики Башкортостан в период с 2000 г. по 2002 г., представленную на рис 3.1[1,с.5].