Слизова Юлия Фаильевна. Методический подход к формированию региональных банковских систем (На примере Сибирского федерального округа) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Новосибирск, 2004 153 c. РГБ ОД, 61:04-8/3163

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I НАЦИОНАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ 9

1.1. Национальная банковская система и факторы, влияющие на ее формирование и развитие 9

1.2. Особенности современного развития национальной банковской системы. 24

1.3. Структура национальной банковской системы 40

ГЛАВА II. МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ РЕГИОНАЛЬНЫХ

БАНКОВСКИХ СИСТЕМ 52

2.1. Региональная интеграция экономики (на примере формирования федеральных округов, в частности Сибирского федерального округа) 52

2.2. Системный подход к определению понятия региональная банковская система 66

2.3. Методический подход к формированию и функционированию региональной банковской системы 79

ГЛАВА III. МОДЕЛИРОВАНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ НА ТЕРРИТОРИИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ 86

3.1. Моделирование формирования окружной банковской системы 86

3.2. Методы оценки состояния региональных банковских систем (на примере региональной банковской системы Сибирского федерального округа) 95

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 114

ЛИТЕРАТУРА 122

ПРИЛОЖЕНИЯ 136

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В условиях переходной экономики становится особенно важным создание надежной, эффективной и устойчивой национальной банковской системы. Поэтому необходимы исследования процессов формирования и развития национальной банковской системы, которые способствуют развитию рыночной экономики и стимулируют экономический рост в стране.

В условиях формирования управления государством по территориальному принципу актуальным является исследование банковской деятельности в территориальном разрезе. В научной литературе отсутствуют целостные теории и методические основы деятельности региональных банковских систем, как части национальной банковской системы. Однако потребности практики требуют скорейшего создания соответствующей теоретической базы, учитывающей особенности и неравномерность экономического развития в регионах.

В современных условиях сложились все необходимые организационные и экономические предпосылки формирования, функционирования и развития банковских систем в округах, как элементов национальной банковской системы. Необходимо отметить, что региональные банковские системы на территории федеральных округов рассматриваются как перспектива развития банковского бизнеса в субъектах РФ, без правового обеспечения этого процесса.

В теоретических исследованиях, в основном проводится анализ макроэкономических показателей становления, функционирования и развития национальной банковской системы в целом, либо акцентируется внимание на конкретных аспектах деятельности отдельного банка. В то время как, достаточно мало внимания уделяется системному характеру банковской деятельности, особенно в территориальном аспекте. Этому обстоятельству можно было не придавать особого значения, если бы национальная банковская система функционировала стабильно и без кризисов. Однако практически во всех странах мира периодически возникают проблемы в сфере банковского бизнеса, что вызывает необходимость изучения вопросов формирования, функционирования и перспектив развития банковских систем.

Таким образом, актуальным является в российских условиях научное исследование национальной банковской системы в территориальном разрезе, позволяющее проанализировать условия формирования, текущее состояние и перспективы развития региональных банковских систем в федеральных округах как элементов национальной банковской системы.

Цель и задачи исследования. Цель исследования состоит в разработке теоретических и методических основ формирования и функционирования региональных банковских систем на территории федеральных округов в условиях переходной экономики.

Задачи, вытекающие из цели исследования: исследовать условия, предпосылки и факторы воздействия на процессы формирования национальной банковской системы России; систематизировать и обобщить подходы к формированию банковских систем; разработать методический подход к формированию, функционированию и развитию региональных банковских систем на территории федеральных округов, как системных объектов и элементов национальной банковской системы; оценить уровень формирования и развития региональных банковских систем на территории федеральных округов; построить базовую структуру региональной банковской системы округа, на основании проанализированного зарубежного опыта, и описать региональную банковскую систему на примере Сибирского федерального округа (СФО).

Объектом диссертационной работы являются региональные банковские системы на территории федеральных округов.

Предметом исследования является совокупность экономических отношений, складывающихся в процессе формирования и развития деятельности региональных банковских систем, на примере региональной банковской системы Сибирского федерального округа, в переходный период.

Степень разработанности проблемы. В мировой экономической литературе недостаточно внимания уделяется вопросу развития региональных банковских систем. Существуют теоретические работы в области становления и развития банковских систем в целом. В этом направлении следует отметить работы Роджера Лероя Миллера, Дж. Синки, Дж. Сороса, Девида Д. Ван- Хуз.

Теоретической основой диссертационного исследования в области банковского дела явились работы российских авторов: И.Т.Балабанова, Г.Н.Белоглазовой, В.В.Геращенко, Е.Ф.Жукова, С.Г.Золотаренко, В.И.Колесникова, Л.П.Кроливецкой, О.ИЛаврушина, А.В.Новикова, А.МЛолянцева, А.М.Тавасиева, Г.М.Тарасовой, Г.А.Тосуняна, В.М.Усоскина, А.И.Шмыревой и других исследователей.

Основное внимание уделяется в этих работах обоснованию необходимости выделения региональных банковских систем, но нет теоретической и методической базы для формирования и развития региональных банковских систем.

Методологической основой исследования является диалектический подход, выразившийся во всестороннем изучении развития банковской деятельности на национальном и региональном уровнях. Методология исследования, при решении поставленных задач, построена на принципах системного подхода.

Методы исследования. В процессе исследования автором применялись методы системного и структурного анализа сложных систем, статистические методы, метод сравнения, методы рейтинговых оценок. При обобщении и обработке статистических данных использовались электронные таблицы Microsoft Excel.

Информационную базу диссертационного исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регулирующие банковскую деятельность, данные Центрального банка РФ, Госкомстата РФ, материалы периодической печати, а также отчетность коммерческих банков публикуемая на сайтах, и .

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем: систематизированы и выделены основные факторы воздействия на формирование и развитие национальной банковской системы России. уточнены дефиниции «региональная банковская система», «рыночная банковская инфраструктура», для обоснования формирования региональных банковских систем, на территории федеральных округов, как элементов национальной банковской системы; разработан методический подход к формированию и функционированию окружных региональных банковских систем с учетом отраслевой специализации и уровня социально — экономического развития региона; предложена базовая модель банковских систем округов, на примере региональной банковской системы Сибирского федерального округа; разработана методика оценки окружных банковских систем.

Практическая значимость результатов работы заключается в возможности использования ее теоретических положений, выводов и практических рекомендаций при дальнейшем развитии региональных банковских систем. Основные положения диссертации использованы в качестве практических рекомендаций по совершенствованию банковской деятельности.

Предложенная методика оценки формирования и развития окружных банковских систем может быть использована при оценке уровня, эффективности и перспектив развития банковской деятельности на территории федеральных округов. Выводы и предложения могут быть использованы для формирования и оценки окружных банковских систем во всех федеральных округах РФ.

Построенная базовая модель структуры формирования окружной банковской системы позволяет учесть имеющиеся недостатки и определить направления развития структурной перестройки национальной банковской системы России.

Апробация и внедрение результатов работы. Основные положения и концептуальные выводы исследования обсуждались на научных конференциях в

НГАЭиУ на темы: «Финансово - кредитный механизм и его развитие в переходный период» (2000 г.), «Фондовый рынок и банковская система: особенности современного этапа» (2001 г.), «Проблемы развития финансового рынка на современном этапе» (2002 г.), «Проблема капитализации банковского сектора» (2003 г.).

Методика оценки эффективности деятельности и надежности коммерческого банка в рамках округа, использованы кемеровским банком «Тайдон» и «Сибакадембанком» при стратегическом планировании, позиционировании и оценки деятельности банка на территории СФО.

Материалы и теоретические выводы диссертационного исследования используются в учебном процессе при чтении дисциплины «Банковское дело». Разработанный методический подход к формированию окружной банковской системы апробирован на сибирском банковском рынке и в НГАЭиУ, что подтверждается справками о внедрении.

Публикации по теме исследования опубликованы в четырех научных статьях общим объемом 3,1 п. л.

Структура диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка литературы (193 наименования), изложенных на 135 страницах машинописного текста, содержит 17 таблиц, 17 рисунков, 4 графика и 15 приложений.

Основное содержание работы. Во введении обоснованна актуальность темы исследования, определена цель диссертационного исследования и поставлены задачи, указаны объект и предмет исследования, описана научная новизна и раскрыта практическая значимость работы.

В первой главе «Национальная банковская система России» проанализированы и систематизированы подходы к формированию банковских систем в мире и выделены основные факторы воздействия на формирование банковских систем. Рассмотрены различные точки зрения на дефиницию «банковская система» и структуру банковских систем. Описаны принципы формирования, признаки и свойства банковских систем, основной акцент сделан на формирование и развитие национальной банковской системы России.

Во второй главе «Методический подход к формированию региональных банковских систем» представлены теоретическая база и методические аспекты формирования, функционирования и развития региональных банковских систем, с учетом социально - экономического уровня развития и отраслевой специализации федеральных округов. Разработан методический подход к формированию, функционированию и развитию региональных банковских систем на территории федеральных округов.

Третья глава «Моделирование формирования и методы оценки деятельности региональных банковских систем на территории федеральных округов» посвящена моделированию структуры, поведения и функциональной специализации региональных банковских систем на территории округов и анализу методов оценки банковской деятельности (на примере региональной банковской системы СФО). Разработке методики оценки деятельности региональных банковских систем на территории федеральных округов, которая позволит оценить уровень развития банковского бизнеса в регионе. Формированию рейтинга по величине активов и уровню надежности.

В заключении сформулированы основные выводы и результаты проведенного диссертационного исследования.

## Национальная банковская система и факторы, влияющие на ее формирование и развитие

В каждой отдельно взятой стране формируется банковская система, которая обеспечивает функционирование денежной единицы в рамках разработанной денежно — кредитной политики. Национальная банковская система представляет собой совокупность специализированных кредитных организаций, обеспечивающих экономическое развитие страны. Банковская система страны формируется и преобразуется под влиянием целого комплекса факторов. Необходимо отметить, что под национальной банковской системой мы понимаем банковскую систему России.

В российской экономической литературе и в литературе зарубежных стран достаточно много внимания уделяется вопросу исторического развития банковских систем. В этом направлении накоплен большой опыт, как в области теории, так и в области практики, проведены фундаментальные исследования и написаны научные труды.

По нашему мнению, банковская система развивается под действием комплекса факторов, характерных для определенной страны. Профессор Тагирбеков К.Р. описывает, как значимые следующие факторы: «...природные и географические условия, климат, национальный состав населения, его занятия и промыслы, контакты с соседями, торговые пути и т.д.»[119,с.2б]

Профессор Лаврушин О.И., считает «...что на ход развития банковской системы влияет ряд макроэкономических и политических факторов, среди них он выделяет такие, как степень зрелости товарно - денежных отношений, общественный и экономический порядок, его целевое назначение и социальная направленность, законодательные основы и акты, общее пре дставление о сущности и роли банка в экономике» [56,с.297].

В нашем исследовании к числу наиболее значимых факторов мы относим: общественно - экономический строй, исторический опыт развития, нормативную базу, взаимодействие с мировой банковской системой, уровень социально -экономического развития страны, проводимую политику органов власти (политический фактор).

class2 **МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ РЕГИОНАЛЬНЫХ**

**БАНКОВСКИХ СИСТЕМ** class2

## Региональная интеграция экономики (на примере формирования федеральных округов, в частности Сибирского федерального округа)

Исторический опыт формирования и развития банковских систем свидетельствует о том, что уровень развития банковской системы во многом зависит от отраслевой специализации и социально - экономических условий региона. Формирование, функционирование и развитие региональных банковских систем имеет огромное значение, с одной стороны, они находятся в близком контакте с клиентами, с местными органами власти и другими структурами, с другой стороны, они являются полноправными национальной банковской системы.

В последние годы в условиях интенсивного развития рыночных отношений, особая роль отводится процессам региональной интеграции. В условиях российской экономической интеграции существенно усиливаются процессы региональной интеграции, в частности изменения территориального устройства федеральной власти и формирование федеральных округов. Поэтому более подробно рассмотрим вопросы региональной интеграции, проанализируем уровень социально -экономического развития и отраслевую специализацию в регионе, на примере Сибирского федерального округа (СФО), как основу деятельности банковской системы. Исследуем социально - экономические показатели, отражающие состояние экономической среды и потенциал развития региона, а также институциональные и количественные характеристики банковской системы СФО в территориальном разрезе.

Исследователи по разному походят к определению понятий «территория», «регион». Как показывает история научных знаний, самое сложное - это определиться в дефинициях и исходных положениях. Так, например, Маршалова А. С. и Новоселов А. С, отмечают, что «...в научной литературе используются понятия, территория, регион, район, территориальная экономика, которые часто употребляются как синонимы» [100, с. 10].

Профессор Гранберг А. Г. под территорией понимает - ограниченную часть твердой поверхности Земли, характеризующуюся определенной площадью, географическим положением и другими признаками [51,с. 15]. А регион характеризует как определенную территорию, отличающуюся от других территорий по ряду признаков и обладающую некоторой целостностью, взаимосвязанностью составляющих ее элементов [51, с. 16].

В разных науках и областях практической деятельности используются определенные принципы выделения регионов, В нашем исследовании в соответствии с поставленной целью работы мы используем принцип административно - территориального деления России на федеральные округа. А под территорией федерального округа мы понимаем, ограниченную часть поверхности России, которая характеризуется как укрупненный субъект и включает в себя более мелкие субъекты РФ (области, республики, края и т.д.), и являются формой укрепления вертикали государственной власти.

Процесс интеграции представляет собой объединение отдельных частей в целое на разных уровнях: региональном, национальном, государственном и мировом. Таким образом, под региональной интеграцией, в российских условиях, мы понимаем процесс объединения субъектов РФ в более крупные субъекты. В нашем исследовании процесс региональной интеграции проявляется в формировании федеральных округов. Важно отметить, что этот процесс может происходить и внутри федеральных округов, например объединение областей, республик и т.д. Сейчас в СФО рассматриваются варианты объединения республики Алтай и Алтайского края.

## Моделирование формирования окружной банковской системы

В условиях перехода к рынку проявляются новые перспективы и актуальность исследования развития региональных банковских систем на территории федеральных округов.

Методический подход к формированию и развитию региональных банковских систем оценивает структурную перестройку. Для определения недостатков и перспектив развития перестройки региональных банковских систем переходим к моделированию банковской деятельности в округе.

Моделирование - это исследование объектов на их моделях [22]. Моделирование деятельности региональных банковских систем целесообразно производить в трех направлениях. Во — первых, моделирование структуры региональной банковской системы, во - вторых» моделирование ее поведения, в зависимости от факторов воздействия и в - третьих, моделирование функциональной специализации банков работающих в округе.

Моделирование должно учитывать все процессы, явления и связи, наблюдаемые как внутри региональной банковской системы, так и во внешней по отношению к ней среде, так как текущее состояние определяет перспективы развития банковской системы на территории округов.

Следует отметить, что моделирование региональной банковской системы представляет собой сложную задачу. По мнению исследователей «...трудно создать интегрированную модель банковской системы, которая одновременно охватывала бы управление ликвидностью, выбор портфеля активов, политику ценообразования и физический процесс производства» [60, с. 194]. Описывая модель региональной банковской системы в США, необходимо отметить, что в США развита парабанковская система и присутствуют финансовые посредники, которые обеспечивают функционирование кредитного рынка и рынка ценных бумаг, а также наряду с банками, оказывают услуги физическим и юридическим лицам.

На основе проанализированного материала о подходах к формированию, факторах оказывающих существенное влияние на структуру банковских систем стран с развитой экономикой, так как страны с развитой экономикой являются основными участниками экономических отношений и национальной банковской системы, переходим к анализу структуры региональной банковской системы. В современных условиях необходимо изучать и использовать на практике опыт развитых зарубежных стран, для того, что — бы быть полноправными участниками международного банковского бизнеса.

Структура иностранных банковских систем описана в научной литературе и не требует дополнительного изучения, в рамках исследуемой темы. Большой интерес для исследования предоставляет вопрос о походах к моделированию региональных банковских систем, учитывающих социально - экономические условия и отраслевую специализацию региона.

По нашему мнению, структура региональных банковских систем, существующая в развитых странах, не может являться адекватной моделью для переходной экономики России. Адекватной моделью является — модель становления банковского сектора рыночного типа, т.е. моделью переходного типа, отвечающего требованиям эволюционного характера преобразований и сочетающая, поэтому черты исходной (социалистической) и перспективной (рыночной) моделей региональной банковской системы.

В современных условиях происходит процесс формирования и функционирования региональных банковских систем на территории округов, в связи с этим рассмотрим базовую модель формирования структуры региональной банковской системы на территории округов, в усиления процессов региональной интеграции.