
МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ УСЛОВИЙ ПЕРЕХОДА НА УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕГИОНА

Печоник О.И., Бутенко В.Н.

Формирование условий перехода на устойчивое развитие кредитных организаций предполагает наличие научного инструментария, представляющего собой набор научных приемов, методов и принципов исследования, определению которых и посвящена данная статья. В работе показано, что логика и схема научного анализа процессов обеспечения банковским обслуживанием народнохозяйственной системы региона должна базироваться на статистических методах с использованием системы национальных счетов в дополнении со SWOT-анализом банковской системы. Формирование условий перехода на устойчивое развитие должно проводиться комплексно и всесторонне, управление процессом перехода к устойчивому развитию банковской системы следует осуществлять при активном государственном участии в рамках создания социально ориентированного планово-рыночного хозяйства.

Банки и банковская система, проблемы их устойчивого развития являются объектом пристального внимания в современной научной литературе. При структурной перестройке отечественной экономики основные ролевые позиции в развитии реального сектора экономики, как основы экономического роста государства, зачастую отводятся именно данным экономическим субъектам. Финансы и банки выступают ключевыми инструментами, посредством которых приобретаются и контролируются капитальные активы, а внешне не связанные между собой финансовые неурядицы достигают 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, наоборот, фактически тормозить его.

Таким образом, возникает необходимость рассмотрения методологических подходов к формированию условий перехода на устойчивое развитие кредитных организаций для выбора стратегии перехода на устойчивое развитие банковской системы региона, которая смогла бы обеспечить осуществление необходимых качественных изменений как в институциональной структуре, так и структуре правовых и социально-экономических отношений. Для этого первоначально требуется определить общее содержание методологии экономической науки как экономической категории.

Зачатки методологических знаний обнаруживаются уже на ранних ступенях развития культуры. Родоначальником методологии в собственном смысле слова является английский философ Ф. Бэкон, впервые выдвинувший идею вооружить науку системой методов.

Рассматривая методологию экономической науки, следует заметить, что ее вопросы стали беспокоить экономистов еще со времен Н.У. Сениора и Дж. С. Милля. Важный вклад в методологию экономической науки был сделан К. Марксом, Дж. М. Кейнсом, а позднее Л. Роббинсоном, М. Фридменом, П. Самуэльсоном, Ф. Махлупом, Л. Мизесом, В. Леонтьевым и др. Экономисты рано осознали необходимость отстаивать "верные" принципы рассуждения в своей дисциплине.

Интерес экономистов к методологическим проблемам испытывает выраженные взлеты и падения. Когда экономическая (как и любая другая) наука развивается по гладкой траектории (по Т.С. Куну, это период "нормальной науки" [1]), методологические вопросы обычно находятся на периферии внимания. В настоящее время интерес к методологическим вопросам выражен достаточно ярко, о чем можно судить хотя бы по количеству монографий и статей, посвященных данной тематике. Важнейшей причиной этого, по мнению М. Блауга, представляется обеспокоенность научного сообщества излишней формализацией основного (неоклассического) течения экономической науки, нежеланием многих его представителей иметь дело с фактами реальной жизни или их стремлением довольно сильно препарировать эти факты, с тем чтобы к ним можно было применить методы неоклассической теории [2].

Вообще методология является общим подходом к изучению экономических явлений. Это ветвь экономической науки, где рассматривается система методов, принципов и приемов анализа социально-экономического развития любого хозяйствующего субъекта. Она одновременно является описательной (что делает большинство экономистов) и предписывающей дисциплиной (что экономисты должны делать, чтобы продвинуть науку вперед).

В то же время методология не дает механического алгоритма для обоснования теорий. Хотя экономические теории рано или поздно нужно сравнивать с фактами реального мира, и это – окончательный критерий истины, но эмпирическая проверка трудна и неоднозначна, вряд ли можно найти много примеров экономических теорий, решительно отвергнутых в результате многократных эмпирических опровержений. Однако, это не означает, что предсказания важны сами по себе, независимо от того, насколько "реалистичны" допущения. Методологию экономической теории нельзя считать инструментом, позволяющим точно предсказывать экономические события, – это просто попытки раскрыть причины и отыскать движущие силы в экономической системе, и далее мы будем придерживаться именно такой точки зрения в понимании данного термина.

В контексте рассмотрения различных аспектов устойчивого экономического роста кредитных организаций возникает необходимость конкретизации методологических подходов, схемы, логики и научной новизны проводимого исследования, в совокупности предопределяющих место и функциональную направленность предпринимаемых научных разработок.

Формирование условий перехода на устойчивое развитие банка требует учета и анализа существенных (базисных) макроэкономических факторов, влияющих на развитие финансово-экономических процессов, определяя тем самым необходимость использования **статистических методов** при формировании методологического подхода к поставленной проблеме. Статистические методы исследования нестабильности макроэкономической среды способствуют лучшему пониманию существующих в среде проблем, позволяют наиболее полно охарактеризовать социально-экономическую и социально-политическую обстановку во внешней и внутренней среде, оценить перспективы и их изменение в результате проводимых мероприятий, представить комплекс инструментов для улучшения ситуации и оценить влияние разнообразных угроз и проводимой политики на процесс обеспечения устойчивого развития банковской системы. Их использование качественно повышает обоснованность принятия управленческих решений в сложной и быстроизменяющейся обстановке, избавляет руководство банка от интуитивного блуждания, экономит время на осмысление и интерпретацию проис-

ходящих событий на финансовых рынках и в социально-политической ситуации. Таким образом, статистический подход позволяет руководству банка и органам управления банковской системой анализировать макроэкономическую ситуацию для поиска и обоснования стратегии достижения целей при формировании условий перехода на устойчивое развитие.

В арсенале прикладной статистики имеется богатое разнообразие методов, применимых к анализу банков, каждый из которых имеет те или иные преимущества по сравнению с другими. Вместе с тем методы, основанные на использовании принципов системы национальных счетов (СНС), выделяются рядом важных достоинств. Финансовое посредничество согласно определению 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 в отрасли "Кредитование и страхование". Это ключевое, главное отличие СНС от предшествующих методологических подходов к исследованию экономических процессов. Именно в СНС сделана попытка определить вклад финансового посредничества в создание богатства, в рост ВВП или ВРП, национального дохода, прибыли. Особо следует отметить попытку исследователей математически определить размер этого вклада, что реально подтвердило не только важность банковской системы, но и высокую результативность.

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

Важным достоинством системы национальных счетов применительно к анализу банков является возможность получения не только обоснованных заключений по состоянию конкретных банков, через определение добавленной стоимости, созданной банком, но и выявление совокупности банков с эквивалентным состоянием. А, получив список таких эквивалентных банков, эксперт может выявить новые важные особенности в их работе.

Экономическое положение в стране может меняться, причем меняться кардинально, как это произошло в результате кризиса 17 августа 1998 г. То, что было хорошо для банков вчера, может стать опасным или даже невыполнимым сегодня. Все это требует постоянной корректировки критериев оценки надежности банков, в том числе закрепленных нормативно. В этой связи важно отметить, что показатели системы национальных счетов напоминают нормативно закрепленные критерии. Это подводит к мысли о возможности их использования в нормативно-творческой работе, по крайней мере, на этапе определения общих принципов и показателей выводов. Особенно полезным такой подход может оказаться при разработке норм пруденциального надзора, требующего особой аккуратности в выводах и адекватности реальной экономической ситуации. Причем временные затраты на проведение такого плана исследований сравнительно небольшие.

На пути формирования устойчивой банковской системы необходим учет всех факторов производства и их эффективное использование. Другими словами, необходимо использование **комплексного метода** при разработке методологического подхода.

Банковская система занимает вполне определенное положение в целостной системе рыночной экономики. Исходя из обобщенной трактовки категории рынка она элементарно увязана со всеми секторами и отраслями экономики (рис. 1) [3]. Данное положение также согласуется с принципами системы национальных счетов, которая выбрана нами в качестве одного из фундаментов данного исследования.



Рис. 1. Структура экономики региона в терминах СНС

При этом в первом случае объектом рыночных отношений выступают финансовые ресурсы как фактор, условие и предпосылки осуществления рыночных отношений, в остальных – банковская продукция и услуги финансово-кредитного характера как результат производственного процесса и функционирования финансовой сферы.

Таким образом, методологические подходы к формированию условий перехода на устойчивое развитие кредитных организаций базируются на представлении банковской системы во взаимосвязи с другими секторами рыночной экономики. В этой связи следует подчеркнуть, что упрощенное толкование рынка банковских услуг как категории только сферы обращения, "сферы товарного обмена", искусственное вычленение фазы обращения и сведение к ней функций банковской системы не только в значительной мере сужает, но и искажает само содержание этой категории.

В результате реализации данного методологического подхода весь комплекс экономических взаимоотношений в финансово-кредитной сфере будет рассматриваться как опосредованный целостной экономической системой во взаимосвязи, взаимозави-

симости и совместной направленности на реализацию функционального назначения банковской деятельности – формирования как материальной, так и нематериальной основы функционирования экономики региона. Данный подход, по нашему мнению, является научно обоснованным и должен быть положен в основу методологии устойчивого развития банковской системы.

В русле теоретических и практических вопросов финансово-кредитного обеспечения народнохозяйственного комплекса региона осуществляемый научный анализ в обобщенной постановке ограничен кругом экономических отношений, присущих сфере финансового рынка в целом и банковской системе в частности. При этом имеющие место многообразие и специфика финансово-экономических операций и опосредующих их финансовых потоков обуславливают их последующее сегментирование. С учетом принятого в данной работе теоретического построения исследования на базе системы национальных счетов и в соответствии с рекомендациями ООН сектор "Финансовые учреждения" состоит из институциональных единиц-резидентов, которые заняты в основном финансовым посредничеством, т.е. производственной деятельностью, при которой единица принимает на себя обязательство приобрести финансовые активы, участвуя в финансовых операциях на рынке (рис. 2) [4, с. 242].



Рис. 2. Подсекторы сектора "Финансовые учреждения" по СНС

Согласно сфере научных интересов данное исследование концентрируется в области рынка банковских услуг, который состоит из сектора "Финансовые учреждения", за исключением подсектора "Страховые и пенсионные фонды". В то же время выработка методологии воздействия на объект управления, региональную банковскую систему, принятие стратегических решений в отношении перспектив развития данного подсектора на макроуровне требует методологии, отличной от методологии формирования основ устойчивого развития отдельного регионального кредитного учреждения. Между макро- и микроуровневым воздействием факторов внешней экономической среды существуют принципиальные отличия, которые, однако, не исключают возможность продуцирования разрушающего воздействия банковской системы в целом на достижение определенных интересов отдельных банков. Со всей определенностью можно утверждать, что устойчивость отдельного кредитного учреждения является залогом устойчивости всей региональной банковской системы, однако формирование характеристик устойчивого функционирования отдельного банка определяется в первую очередь его менеджментом.

Однозначно исключить подход к формированию методологических подходов устойчивого развития банковской системы региона с позиций совершенствования отдельных банков, по нашему мнению, не есть единственно верный путь, однако верно и

то, что использование исключительно данного подхода нивелирует все многообразие банковского сектора в контексте воспроизводственных отношений и может привести к состоянию возобновляющегося проявления кризисных ситуаций в банковском секторе. Поэтому важным моментом перехода на устойчивое развитие региональной банковской системы, как системы более высокого порядка, является учет и оценка стратегических планов составляющих подсистем и приведение в согласование вопросов, находящихся в плоскости смежных областей системы и подсистем (рис. 3).

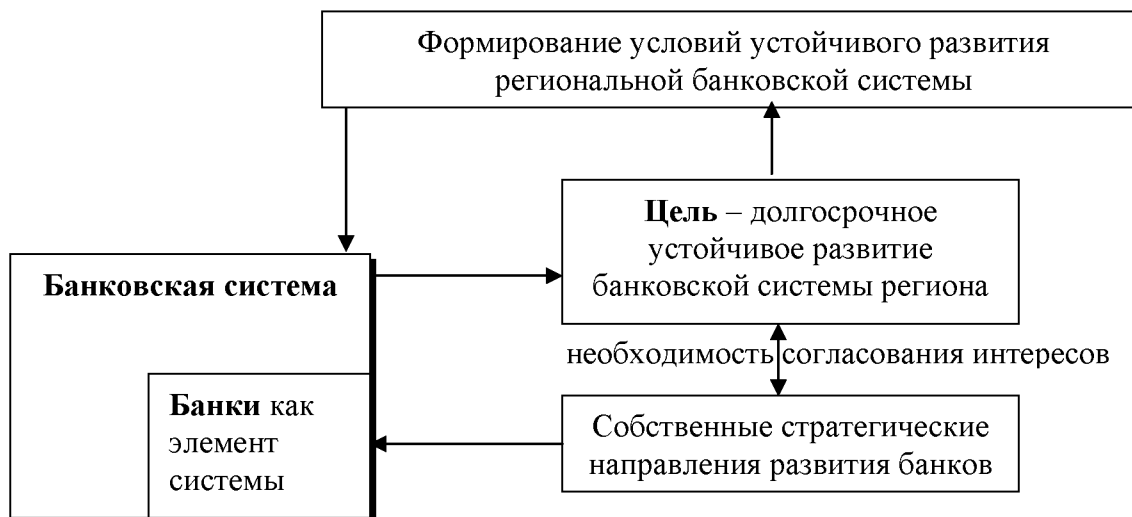


Рис. 3. Схема формирования условий перехода на устойчивое развитие банковской системы

Таким образом, по нашему мнению, представляется целесообразным при разработке методологии формирования условий перехода на устойчивое развитие рассмотрение вопросов функционирования и развития отдельных кредитных организаций. Стратегия устойчивого развития банковской системы должна согласовываться с ними, учитывать влияние отдельных элементов (кредитных организаций) на изменение их совокупности (банковской системы) в целом. Иными словами, должен соблюдаться принцип сбалансированности интересов, разработка методологии управления устойчивостью региональной банковской системы должна иметь своим основанием поиск таких методов, которые могли бы обеспечить оптимальное балансирование интересов основных групп, содействие экономическому росту и развитию реального сектора в национальном и региональном масштабе.

Комплексный метод познания не исключает ресурсный подход к исследованию проблематики перехода на устойчивое развитие кредитных организаций. Центральная идея ресурсного подхода заключается в том, что каждая организация обладает уникальным набором активов, и именно "обладание" этим набором активов и методы их использования отличают данную фирму от других фирм той же отрасли. Данного подхода придерживается достаточно много экономистов. Это Д. Дж. Коллиз, С.А. Монгомери, С. Дзарасов и др. [5]. Рассматривая финансово-кредитную сферу с позиций вышеуказанной дезагрегации составляющих ее элементов, следует отметить, что каждая из обозначенных подсистем имеет определенную начальную ориентацию и на определенных этапах формирования рыночной экономики может быть определена в качестве

приоритетной для эффективного решения задач устойчивого функционирования всего народнохозяйственного комплекса как региона, так и страны в целом. Нами поддерживается точка зрения С.Н. Орлова [6], которым обосновывается приоритетность и современная значимость исследования ресурсной составляющей экономической динамики, учет ресурсного подхода при оценке активности и результативности деятельности кредитных организаций региона.

В настоящее время в результате внутренних (процессов регионализации, коренных общественно-политических и экономических трансформаций, глубокого экономического кризиса) и внешних (глобализация, вызовы России в новом геэкономическом и геополитическом пространстве) условий в территориальном развитии Российской Федерации обозначился ряд проблем. В числе прочих это: межрегиональная асимметрия, неспособность регионов к саморазвитию и воспроизводству основных стратегических ресурсов – природных, человеческих, инфраструктурных, культурно-исторических, хозяйственно-экономических; разобщенность экономического, культурного и, зачастую, правового пространства страны. Таким образом, возникает необходимость рассматривать проводимую экономическую политику в области реформирования банковской системы в территориальном ключе и исходить из приоритетов регионального развития.

По мнению А.Г. Гранберга, в методологическом плане выявление и научное рассмотрение региональных аспектов и региональной специфики устойчивого развития, функционирования кредитных организаций должно отвечать императивам регионализации экономики как современной особенности развития экономических процессов [7]. Мы согласны с данной точкой зрения, при этом логика исследования, системно увязывающая ресурсы региональной экономической системы, субъектов территориального хозяйствования и возникающие между ними отношения по поводу формирования, перераспределения и использования ресурсов кредитных организаций, позволяет проследить их развитие на различных уровнях хозяйственной иерархии с последующим выявлением и раскрытием свойственных каждому из этих уровней общих закономерностей и особенностей развития.

Целью пространственного развития Российской Федерации в области финансов следует определить повышение и выравнивание уровня финансово-кредитного потенциала различных регионов для формирования условий перехода на устойчивое развитие банковской системы. Устойчивое развитие банковской системы можно обеспечить только в случае полного и эффективного использования имеющегося технологического потенциала. В качестве одной из движущих сил перехода на устойчивое развитие учеными часто выделяется научно-технический прогресс. В теории экономического развития Й. Шумпетера. банковская система играет исключительно большую роль в экономическом росте, в перераспределении ресурсов от старых производств к новым. В основе реформирования банковской системы, как и любой другой системы, по его мнению, лежит концепция творческого разрушения, означающая, что любой банк, фирма в целях выживания на рынке должна постоянно проводить инновации при одновременном отмирании всего устаревшего. В этой связи особое внимание необходимо уделять освоению новейших форм кредитования, в том числе синдицированного кредитования крупных заемщиков. Также развивать механизмы страхования рисков, кредитные операции с розничными клиентами, кредитование малого и среднего бизнеса, ипотечное жилищное кредитование и потребительский кредит.

Для формирования целостного методологического подхода к переходу региональной банковской системы на устойчивое развитие важно рассмотрение **системы методов управления** банковской системой. В мировой практике с теоретико-методологической точки зрения выделяются две диаметрально противоположные позиции развития экономики и банковской системы. Это саморегулирование посредством рыночной экономики и государственное регулирование.

С точки зрения неоклассической теории, делающей акцент на рациональности экономических агентов и механизмов распределения ресурсов и рассматривающей "провалы" рынка как исключения в процессе функционирования экономики, финансовая неустойчивость обычно является результатом вмешательства государства в действие рыночных механизмов или институциональных слабостей. В связи с этим они выступают за ограничение государственного воздействия. Однако, в рамках их моделей выхода из кризиса до сих пор главным образом изучаются поверхностные феномены экономических нарушений и анализируются проблемы финансовой сферы, как правило, изолированно от других элементов экономической системы. Поэтому, по мнению противников неоклассической теории, существенным недостатком монетаристской критики выбора правительственной политики выступает неглубокое теоретическое осмысление роли денег и исключение из анализа природы финансовых институтов и рынков как источников кредита.

Другую точку зрения выражал Дж. Кейнс. Он отмечал, что стоимость существующих активов – и реальных, и финансовых, а также ограничения на наличные платежи, обусловленные структурой пассивов владельцев капитальных активов, могут привести к тому, что объем или тип инвестиций будет неадекватным. "Спекуляция превращает бизнес-циклы, включая страшные глубокие депрессии, в большей степени, чем поведение, ориентированное на поиск и поддержание равновесия, в нормальный результат экономических процессов". Следовательно, важнейшая задача экономической политики – обеспечение контроля над всеми этими каналами эндогенной кредитной экспансии.

Рассмотрев теоретически возможные методологические подходы к формированию условий перехода на устойчивое развитие кредитных организаций, перейдем к выявлению тех из них, которые в настоящее время используются российскими и курганскими банками. Среди статистических методов анализа банков в Курганской области, как и в России в целом, широкое распространение получили индексные методы анализа. Одной из возможных причин этого является использование индексного подхода к анализу банков и банковской системы Банком России. Постепенное распространение получают рейтинговые методы анализа. Однако данный процесс практически не затронул Курганскую область. К примеру, на территории области не существует не одного агентства или другой организации по составлению рейтингов региональных банков. Данное обстоятельство является следствием низкого уровня развития банковской системы области.

На наш взгляд, в качестве положительного фактора можно отметить использование рядом российских коммерческих банков такого статистического метода анализа, как SWOT-анализ. (аббревиатура SWOT подразумевает оценку сильных (strengths) и слабых (weaknesses), сторон банковской системы и, как следствие, оценку возможностей (opportunities) и угроз (threatens) дальнейшего развития анализируемой системы). С помощью распространенной в теории стратегического планирования методики

SWOT-анализа можно обобщить сделанную ранее оценку ресурсного потенциала, обуславливающего развитие региональных банков.

На рисунке 4, с использованием схемы SWOT-анализа нами выявлены факторы развития банковской системы Курганской области. На основе определения, с одной стороны, сильных и слабых сторон региональной банковской системы и, с другой стороны, возможностей и угроз ее развитию, выделены 4 поля: "сила и возможности", "сила и угрозы", "слабость и возможности", "слабость и угрозы". Проведенный анализ составляющих элементов данной системы является материалом для разработки стратегии перехода региональной банковской системы на устойчивое развитие.

Важным способом применения SWOT-анализа является использование его в дополнении с методологией системы национальных счетов, так как в результате, повышается точность выводов, по крайней мере для типичных банков. Это позволяет определить, обладает ли региональная банковская система достаточным потенциалом, чтобы воспользоваться открывающимися возможностями, а также, какие составляющие инвестиционного риска ослабляют результативность инвестиционных процессов.

С точки зрения методологии в настоящее время управление устойчивостью банковской системы осуществляется с подходов индикативного отражения обратной связи результатов управляющего воздействия на факторы внешней среды. При этом субъектами управления выступают Центральный банк и Правительство, а также Государственная Дума РФ. Сегодня государство использует в основном косвенные методы управления, а на региональном уровне воздействие местных органов власти на развитие банковской системы практически не осуществляется. Поэтому, несмотря на то, что на территории УрФО доля государственной собственности в банковской системе составляет более 23%, отделение ЦБ РФ и Правительство Курганской области не регулируют развитие кредитных организаций. Это не дает возможности судить об использовании комплексного подхода для формирования условий устойчивого развития региональной банковской системы.

На наш взгляд, в России и ее регионах решение задач по устойчивому развитию банковской системы должно осуществляться при системообразующей роли государства. В данном случае речь идет о "качественном улучшении государственного присутствия" при возможном количественном его сокращении. Государственное регулирование должно проявляться в коррекции форм государственного вмешательства в экономику; отказе от избыточного бюрократического регулирования и повышении эффективности действий государственной власти в тех сферах, где ее участие абсолютно необходимо; в приоритетности государственной поддержки стратегически важных для страны инфраструктурных объектов, от которых зависит функционирование всего национального хозяйства, сфер, способствующих инновационно-технологическому прорыву [8].

Таким образом, по нашему мнению, при решении современных проблем функционирования банковской системы необходимо повышение роли государственного регулирования путем совершенствования его форм, методов и механизма, повышения эффективности их применения, использования научных подходов при формулировании целей государственной денежно-кредитной политики и определении механизмов ее реализации. От государства требуется обеспечение экономических пропорций в развитии отраслей народного хозяйства, регионов страны на основе сбалансированного функционирования стадий воспроизводственного процесса экономики.

	<p>ВОЗМОЖНОСТИ</p> <p>1.Расширение клиентской базы за счет промышленных предприятий, спектра предоставляемых услуг, осуществления операций, повышение эффективности деятельности банков.</p> <p>2.Повышение ресурсного потенциала банков.</p> <p>3.Приток иностранного капитала.</p> <p>4.Повышение рейтинга банков Курганской области.</p>	<p>УГРОЗЫ</p> <p>1.Несоответствие уровня развития предприятий реального сектора экономики стратегическим целям кредитования банками.</p> <p>2.Несоответствие структуры региональной банковской системы целям развития реального сектора экономики.</p> <p>3.Повышение системных рисков.</p> <p>4.Ухудшение конкурентной среды в результате притока иностранного капитала.</p>
<p>СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ</p> <p>1.Наличие резервов потенциального роста.</p> <p>2.Накопленный опыт работы с клиентами, в том числе опыт выхода из кризиса.</p> <p>3.Стратегическое обслуживание определенных сегментов российской экономики.</p> <p>4.Начало интеграции в мировое экономическое сообщество и расширение работы с новыми финансовыми инструментами.</p>	<p>Поле "СИЛА И ВОЗМОЖНОСТИ"</p> <p>1.Совершенствование политики регулирующего органа в области расширения возможностей банков по кредитованию реального сектора.</p> <p>2.Адекватный диалог банков с Банком России в сфере совершенствования текущей деятельности.</p> <p>3.Содействие со стороны управляющего органа деятельности банков по внедрению новых технологий в рамках экономической интеграции.</p>	<p>Поле "СИЛА И УГРОЗЫ"</p> <p>1.Формирование политики Банка России в сфере регулирования и реформирования банковского сектора экономики в соответствии с общегосударственными целями и задачами.</p> <p>2.Адекватный диалог с представителями банковского сообщества при принятии решений о развитии и сохранении конкурентных позиций российских и курганских банков.</p>
<p>СЛАБЫЕ СТОРОНЫ</p> <p>1.Низкая капитальная база.</p> <p>2.Высокие риски при недоработках управления.</p> <p>3.Деорганизация системы по собственникам, клиентам и возможностям обслуживания.</p> <p>4.Неконкурентоспособность кредитных организаций Курганской области в сравнении с банками из других регионов и стран.</p> <p>5.Низкая технико-информационная вооруженность.</p> <p>6.Низкий объем долгосрочных ресурсов для кредитования наукоемких производств.</p>	<p>Поле "СЛАБОСТЬ И ВОЗМОЖНОСТИ"</p> <p>1.Своевременное проведение управляющими органами мер, направленных на устранение слабых сторон, препятствующих реализации потенциальных возможностей развития региональной банковской системы.</p> <p>2.Проведение мер, стимулирующих повышение заинтересованности банков направлять прибыль на увеличение собственного капитала и улучшение материально-технической, информационной базы, профессионального уровня сотрудников.</p>	<p>Поле "СЛАБОСТЬ И УГРОЗЫ"</p> <p>1.Формирование политики, проводимой управляющими органами по формированию стратегического банковского развития, с учетом существующих слабостей системы и с целями на устранение недостатков, а также с учетом потенциальных угроз.</p> <p>2.Грамотное правовое обеспечение деятельности российских и курганских банков, основанное на текущих и будущих потребностях и разработанное с учетом мировой практики, российской и региональной специфики.</p>

Рис. 4 Схема SWOT-анализа факторов развития банковской системы Курганской области

Особую роль в современных условиях играет распределительная стадия производственного процесса. Как известно, ее суть состоит в том, чтобы распределение произведенного продукта осуществлялось в соответствии с количеством и качеством труда работников, участвующих в его создании. Нарушение государством сути этой стадии приводит к массовым голодовкам, усилению процесса расслоения общества на богатых и бедных, сокращению жизни населения страны. Все эти негативные процессы происходят на законном основании, которые прямо или косвенно порождены и защищаются Налоговым кодексом страны [9].

На основе вышеизложенных методологических подходов и анализа их использования в настоящее время может быть сформирована логика и схема научного анализа процессов обеспечения банковским обслуживанием региональной народнохозяйственной системы и формирования условий устойчивого развития региональной банковской системы (рис. 5).

Во-первых, она должна базироваться на статистических методах с использованием системы национальных счетов в дополнении со SWOT-анализом банковской системы для выявления имеющегося потенциала ее развития, обоснования объективных возможностей его увеличения и построения прогнозов будущего изменения.

Во-вторых, формирование условий перехода на устойчивое развитие должно проводиться всесторонне, то есть необходимо использование комплексного метода. Методологические подходы к формированию условий перехода на устойчивое развитие кредитных организаций базируются как на комплексе экономических взаимоотношений в финансово-кредитной сфере, так и на представлении банковской системы во взаимосвязи с другими секторами рыночной экономики. При принятии стратегических решений важным моментом является согласование частных интересов кредитных организаций, влияющих на устойчивое развитие их совокупности – региональной банковской системы. Нами поддерживается значимость исследования ресурсной составляющей экономической динамики, учет ресурсного подхода при оценке активности и результативности деятельности кредитных организаций региона, а также условий территориального развития регионов Российской Федерации. Кроме того, устойчивое развитие региональной банковской системы можно обеспечить только в случае полного и эффективного использования имеющегося технологического и кадрового потенциала, активного внедрения современной техники и инновационной технологии предоставления банковских услуг.

В-третьих, управление процессом перехода к устойчивому развитию банковской системы должно осуществляться при активном государственном участии в рамках создания социально ориентированного планово-рыночного хозяйства, то есть смешанной экономики, где план охватывает одну часть общества, а другая регламентируется рынком, и они существуют как противоположности: рынок укрепляет планомерность, а планомерность укрепляет рынок. Поэтому государственная поддержка должна оказываться банкам, носящим статус инвестиционных и активно участвующих в непосредственном кредитовании наукоемких отраслей, с которыми и необходимо связать основное направление перехода на устойчивое развитие банковской системы региона.

Как часть финансовой системы, банковский бизнес, с одной стороны, является системообразующим для любой экономики, с другой стороны, это один из наиболее сложных видов бизнеса, не терпящих необдуманного воздействия. Каждое подобное воздействие воспринимается банковской системой как шок со всеми вытекающими негативными последствиями не только для банков, но и для экономики.

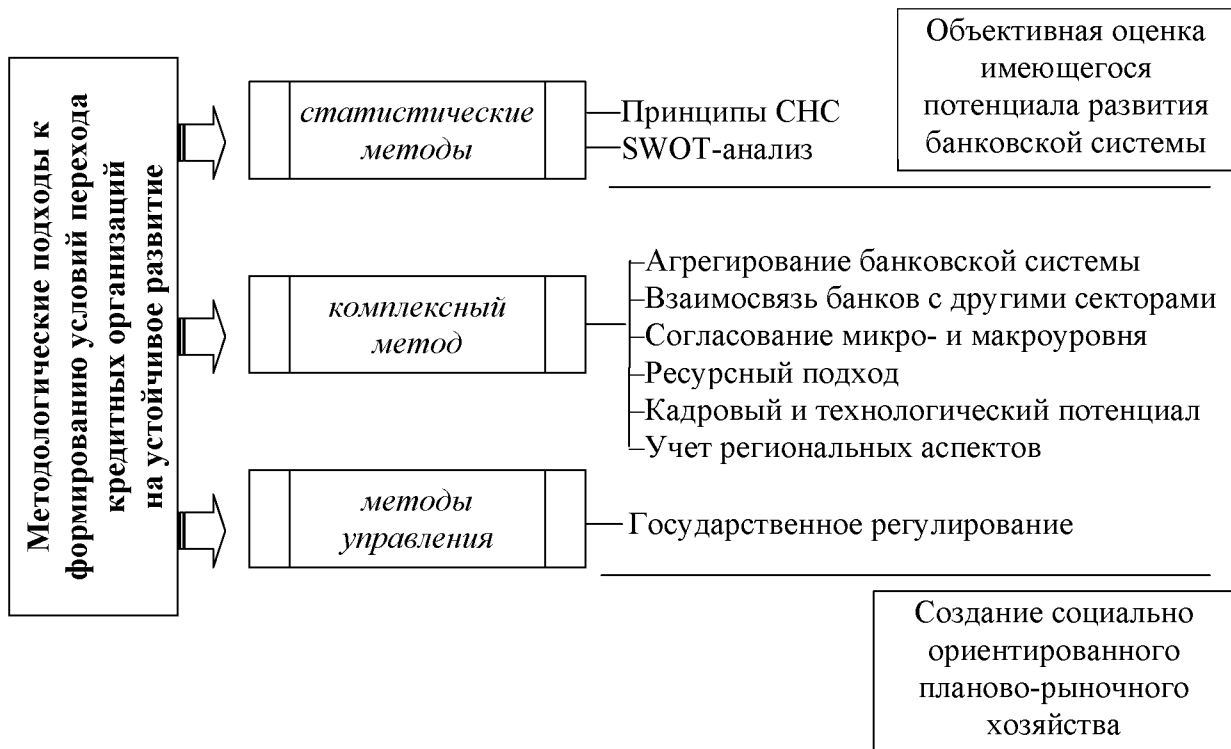


Рис. 5. Основные методологические подходы к формированию условий перехода кредитных организаций на устойчивое развитие

Разумеется, банковская система России не может существовать вне тех тенденций, которые складываются в экономике, банкам нужны надежные клиенты, в том числе другие банки, а клиентам нужны банки, способные удовлетворить финансовые потребности и стать стабильными партнерами в развитии бизнеса хозяйствующих субъектов. На практике это означает, что каждая переконфигурация банковской системы, происходящая на фоне внешних и внутренних шоковых воздействий, оборачивается избыточностью ресурсов в крупных банках, принадлежащих промышленным, как правило, экспортоориентированным экономическим группам. Негативным представляется состояние региональных рынков финансовых услуг, что может быть темой для отдельного обширного исследования. В результате постоянно воспроизводится нестабильное состояние банковской системы, нарушается основной принцип оборота финансовых ресурсов, заключающийся в их трансформации из сбережений в промышленные и иные виды инвестиций. Эту проблему невозможно решить лишь с помощью банковской реформы, но важно понимать, что текущее состояние банковской системы выглядит отрицательным именно для самих банков, так как последние оказываются лишенными стратегических ориентиров развития своего бизнеса. Даже значительно капитализированным банкам приходится работать со своими клиентами либо по эксклюзивным процентным и залоговым схемам, либо ограничивать проектное финансирование вообще из-за высоких рисков, ограничивая свою деятельность кредитованием исключительно своих акционеров, иногда озабоченных лишь выводом капитала за рубеж.

В итоге универсальные услуги банков как финансовых посредников в экономике оказываются либо дорогими, либо невозможными для значительного числа хозяйствующих субъектов в промышленности, предприятий малого бизнеса и физических лиц.

В свою очередь, те банки, которые ведут рисковую кредитную политику, могут столкнуться с проблемой массовых невозвратов заемных ресурсов, спровоцировав тем самым локальный (среди групп банков) банковский кризис. Наконец, если говорить о ресурсах частного сектора, то высока степень недоверия к банкам. Принятие Государственной Думой 28 ноября 2003 года закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" пока существенно не изменило ситуацию. В результате возможность привлечения этих, хотя и дорогих в обслуживании, но значительных ресурсов весьма ограничена. На существующие проблемы банковского сектора накладывается невысокое качество оказываемых универсальных услуг (сроки, стоимость), локальная, действующая только в пределах РФ отчетность, а также отсутствие в достаточном количестве подготовленного по приемлемым стандартам персонала (качество управления).

Как мы считаем, методологический подход к формированию условий перехода на устойчивое развитие, опирающийся на статистический, комплексный и методы управления, должен заключаться в том, что:

1) коренная революционная перестройка банковской системы достаточно опасна, так как в случае возникновения "кризиса реформы" расходы на восстановление, по разным оценкам, могут составлять от 10 до 15% ВВП; необходима ее модернизация;

2) модернизация должна, с одной стороны, служить созданию позитивных условий для развития цивилизованного и эффективного банковского бизнеса, с другой стороны, оптимизировать банковский надзор со стороны центральных и территориальных органов;

3) первоначальный этап модернизации должен быть подчинен правовым вопросам: корректировке принятых законодательных актов и выработке базовых положений законопроектов с целью дальнейшего стратегического развития с учетом среднесрочного прогноза социально-экономического развития РФ, а также мнений и интересов участников и необходимости соответствовать современному этапу развития банковских технологий;

4) правовые аспекты модернизации должны быть скоррелированы с правоприменительными процедурами, в том числе через улучшение судебной практики;

5) технологические аспекты модернизации должны включать в себя:

- создание правовой базы для эффективной системы функционирования банков, в том числе рефинансирования банков;
- улучшение управления рисками через использование набора специальных финансовых инструментов;
- совершенствование процедур банкротства;
- ведомственную синхронизацию внедрения принципов СНС;
- продолжение линии снижения административно-налогового давления на хозяйствующие субъекты, как на банки, так и на их клиентов;
- расширение информационного обмена между банками, их реальными и потенциальными клиентами через создание кредитных бюро.
- широкую популяризацию, развитие и внедрение инновационных и новейших инфраструктурных технологий, в том числе с участием зарубежного опыта стран, присоединившихся к нормам Базельского Комитета.

На наш взгляд, на региональном уровне национальной экономики возможность устойчивого развития банковской системы связана, прежде всего, с необходимостью развития реального сектора экономики, которое, в свою очередь, возможно путем пере-

распределения материальных природных благ, являющихся достоянием нации соразмерно научно-техническому и социальному вкладу каждого экономического субъекта в экономику государства в целом и региона в частности. Под национальным достоянием, государственное регулирование распределения которого представляется необходимым условием дальнейшего развития экономики, ее отдельных секторов, в том числе и банковского, понимается природная рента. На сегодняшний день данные статистики свидетельствуют о неэффективном и, более того, губительном перераспределении ренты между отраслями экономики и регионами.

Изменения в банковской системе возможны только в прямой согласованности изменений в экономике страны в целом и в отношении развития регионов в частности. В ином случае формирование условий для перехода банковской системы на устойчивое развитие не будет нести в себе того максимального потенциала, который в принципе возможен, то есть достижим. Поэтому необходимы структурные сдвиги в направлении развития реального сектора экономики, создание благоприятных условий развития инновационных технологий, где инструментом воздействия может стать именно банковская система, обладающая большей степенью свободы и качеством располагаемых ресурсов при относительно невысоких рисках средне- и долгосрочного кредитования. Только при данном подходе возможно устойчивое развитие банковской системы.

ЛИТЕРАТУРА

1. Кун Т. Структура научных революций. М.: Прогресс, 1977. 415 с.
2. Блауг М. Методология экономической науки, или Как экономисты объясняют. Пер. с англ. М.: НП "Журнал Вопросы экономики", 2004. 416 с.
3. Стратегия приоритетного социально-экономического развития Зауралья / Под ред. А.И. Татаркина, В.И. Ефименкова. Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2004. 383 с.
4. Национальное счетоводство / МЭСИ: Учебник / Под ред. Г.Д. Кулагиной. М.: Финансы и статистика, 1997. 448 с.
5. Дзарасов С. Возможен ли рост российской экономики? // Вопросы экономики. 2002. № 3. С. 142 – 148.
6. Орлов С.Н. Экономика и банковская система региона. М.: ЗАО "Издательство "Экономика", 2004. 302 с.
7. Гранберг А.Г. Основы региональной экономики. М.: ГУВШЭ, 2000. 496 с.
8. Стратегический ответ России на вызовы нового века / Под общ. ред. Л.И. Абалкина. М.: Издательство "Экзамен", 2004. 608 с.
9. Реструктуризация экономики дотационного региона / Под общ. ред. чл.-корр. РАН А.И. Татаркина. Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2005. 663 с.