

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Северо-Осетинский государственный университет
имени Коста Левановича Хетагурова»**

На правах рукописи



Миленков Александр Владимирович

**Интеграция банковского и реального
секторов экономики субъекта
Российской Федерации**

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Диссертация на соискание учёной степени
доктора экономических наук

Научный консультант
доктор экономических наук, профессор
Тиникашвили Т.Ш.

Владикавказ 2018

Содержание

Введение.....	4
Глава 1. Теоретические основы интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта РФ.....	25
1.1. Сущность, институциональная структура, функциональное назначение и качественные параметры банковского сектора субъекта Федерации.....	25
1.2. Исследование процессов интеграции банковского сектора и социально-экономической сферы субъекта Федерации	43
1.3. Анализ состояния и тенденций интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации	60
Глава 2. Методологические положения интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта РФ.....	79
2.1. Системный подход к обеспечению эффективности интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации.....	79
2.2. Концепция интегрированного институционального развития банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации.....	96
2.3. Методология анализа устойчивости банковского сектора и оценки его влияния на социально-экономическое развитие субъекта Федерации.....	108
Глава 3. Моделирование процессов интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта РФ.....	128
3.1. Формирование состава и выбор методов моделирования интеграции банковских и социально-экономических процессов субъекта Федерации.....	128
3.2. Интегрированная модель процесса взаимодействия банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации.....	143
3.3. Локальная модель устойчивости банковского сектора субъекта РФ устойчивость социально-экономического развития субъекта Федерации.....	166

Глава 4. Управление процессом интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта РФ.....	187
4.1. Влияние функций управления деятельностью банковского сектора на устойчивость социально-экономического развития субъекта федерации.....	187
4.2. Стратегическое планирование и создание организационно-экономических условий интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации.....	206
4.3. Роль функции контроля в управлении устойчивостью банковского сектора субъекта Федерации.....	229
Заключение.....	241
Список литературы.....	248
Приложение.....	267

Введение

Актуальность темы исследования. Объективным условием роста уровня федерализма, который признан стратегическим направлением развития общества, зафиксированным в программных документах Федерального собрания и Правительства России, является повышение эффективности функционирования субъектов Российской Федерации в условиях расширения полномочий и ответственности за их экономические результаты. Ключевым звеном решения этой комплексной задачи следует признать обеспечение интеграции банковского и реального секторов экономики, эффективность функционирования банковского сектора, который должен в полной мере удовлетворять потребности хозяйственного комплекса субъекта Федерации в банковских ресурсах посредством рациональной организации их аккумуляции и последующего предоставления.

Интеграция банковского и реального секторов экономики субъекта Российской Федерации предполагает решение широкого круга взаимосвязанных задач управления денежно-кредитным оборотом в регионе, общим результатом которого должно выступать формирование устойчивых связей между субъектами реального сектора экономики региона и организациями банковского профиля, реализация которых предполагает, в том числе, использование разнообразных форм и инструментов кредитования в их рациональном сочетании. Достижение такого результата возможно на основе совершенствования институциональной и функциональной структуры банковского сектора субъекта Российской Федерации, обеспечивающей создания нормативно-правовой сферы банковских, кредитных, инвестиционных и иных финансовых отношений в регионе и позволяющей ему в полной мере реализовывать свои функции.

Степень интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации имеет мультипликативные последствия, так как отклонения значений фактических параметров денежно-кредитного оборота от необходимых, с точки зрения рациональной деятельности комплекса субъектов хозяйствования реального сектора, приводит к снижению объемов производства как промежуточных, так

и конечных (потребительских) продуктов (товаров и услуг социального характера).

Эффективность процессов интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, на наш взгляд, существенно повышается в том случае, если устойчивость кредитных институтов и организаций достаточно высока. При выполнении этого условия банковский сектор способен успешно реализовывать все свои функции при планомерном изменении требований реального сектора экономики, когда одни его элементы требуют увеличения объема предоставляемых им денежно-кредитных ресурсов или объема транзакционных услуг адекватного стратегическим изменениям в структуре регионального производства и потребления.

Соблюдению условия интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации способствует принцип открытости банковского сектора для внешней деловой среды. Принцип открытости банковского сектора позволяет взаимно заинтересованным субъектам финансового рынка участвовать в интеграционных процессах, исходя из ориентации интегрирующихся структур на совместное достижение тех экономических результатов в реализации стратегии роста, которые отвечают устойчивому уровню позиционирования на занимаемом сегменте рынка. Кроме того, интегрированному развитию регионального банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации в существенной мере способствует вхождение институтов и организаций, обеспечивающих формирование денежно-кредитных отношений и движение денежных средств хозяйствующих субъектов, в федеральную и международную финансовую среду.

Обеспечение интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Российской Федерации на основе активного влияния ее институтов должно ориентироваться на достижение необходимых характеристик денежно-кредитного оборота посредством применения современных методов принятия управленческих решений как в области операционной (профильной) деятельности организаций, так и сфере менеджмента, вырабатывая общие для них подходы к

планированию, организации, регулированию и контролю деятельности организаций банковской сектора субъекта Федерации.

Масштабы и комплексность проблемы интеграции банковского и реального секторов экономики субъектов Российской Федерации требует для ее решения применения научного инструментария, методологии и объективно обоснованных методических рекомендаций, что позволит повысить эффективность функционирования ее субъектов как участников социально-экономического развития.

Степень разработанности проблемы. Научные проблемы сущности и специфики банковского сектора исследовались многими современными учёными, среди которых отметим Г.Н. Белоглазову, О.М. Богданову, А.Г. Грязнову, Э. Долана, Е.Ф. Жукова, Л.П. Кроливецкую, О.И. Лаврушина, М.Е. Лебедеву, П. Роуза, А.В. Русавскую, Н.А. Савинскую, Г.В. Толоконцеву, В.М. Усоскина.

Методические и прикладные аспекты взаимодействия банковского и реального секторов экономики представлены в работах В.С. Балабанова, Л.В. Болдыревой, В.Н. Живалова, В.В. Киселева, В.И. Колесникова, Г.Г. Коробовой, Г.С. Пановой, К.К. Савдакасова, Т.Ш. Тиникашвили.

Территориальная финансово-кредитная система с учетом ее национальных особенностей становилась объектом исследования в работах А.В. Аронова, М.В. Аликаевой, О.В. Врублевской, С.С. Галазовой, С.В. Галачиевой, А.В. Дорждеева, В.В. Евтушенко, Т.В. Игнатовой, Г.Н. Куцури, С.Е. Лариной, Н.Н. Новоселовой, М.В. Романовского, З.К. Тавбулатова, А.А. Татуева, Н.Х. Токаева, Т.И. Токаевой, Х. Циммерманна, В.М. Яковлева.

Проблемы повышения устойчивости банковского сектора государства излагались в трудах таких исследователей, как С.П. Балаганский, Ю.Б. Зеленский, Л.И. Кругляк, С.В. Сорвин, А.М. Рахметова, А.М. Тавасиев, Г.А. Тосунян, О.Ю. Фролова, О.К. Цапиева, О.Ф. Шахов, Б.М. Ческидов.

Несмотря на то, что многие вопросы функционирования банковского сектора субъекта Российской Федерации полно и на высоком уровне научной обоснованности рассмотрены в трудах ведущих отечественных и зарубежных ученых, представляется в недостаточной мере реализованным комплексный подход к ис-

следованию интеграции банковского и реального секторов экономики как ключевого элемента развития социально-экономической сферы региона.

Цель диссертационного исследования состоит в разработке теоретических положений, методологических основ, методических рекомендаций по обеспечению интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта РФ для повышения эффективности функционирования и развития социально-экономической сферы региона.

Указанная цель предопределила необходимость решения следующих **задач**:

- развить теоретическую базу исследований в области организации банковского сектора субъекта Российской Федерации посредством уточнения существующих и введения новых дефиниций применяемого понятийного аппарата;
- выявить формы интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации и логические связи между состоянием банковского сектора региона и уровнем социально-экономического развития субъекта Федерации;
- доказать методами содержательного и количественного анализа значимость банковского сектора субъекта Российской Федерации как важного фактора регионального социально-экономического развития;
- использовать системный подход для решения проблемы эффективности интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации;
- определить основные положения методологии комплексного исследования интегрированного институционального банковского сектора субъекта РФ и регионального реального сектора экономики;
- предложить методологию анализа устойчивости банковского сектора региона и оценки ее влияния на социально-экономическое развитие территории;
- определить и обосновать состав экспертных и экономико-математических методов моделирования банковских и социально-экономических процессов

субъекта Федерации, обеспечивающих развитие регионального реального сектора экономики;

- разработать интегрированную модель процессов взаимодействия банковского и реального секторов экономики субъекта Российской Федерации;
- разработать технологическую последовательность формирования прикладной модели устойчивости банковского сектора субъекта Российской Федерации;
- предложить практико-ориентированный подход к оценке эффективности влияния функций управления банковского сектора региона на социально-экономические показатели субъекта Федерации;
- предложить меры по формированию и использованию состава технологических элементов стратегического планирования, созданию организационно-экономических условий интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Российской Федерации;
- обосновать роль функции контроля в системе управления повышением устойчивости банковского сектора субъекта Федерации.

Объект исследования – банковский и реальный секторы экономики субъекта Российской Федерации.

Предмет исследования - совокупность денежно-кредитных отношений, возникающих в процессе интеграции банковского сектора и социально-экономической сферы субъекта Российской Федерации в условиях повышения ответственности регионов за результаты их развития.

Соответствие темы диссертации требованиям Паспорта специальности ВАК 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит. Область диссертационного исследования соответствует Паспорту специальности ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит: п. 9.7. Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта; п. 10.1. Формирование банковской систе-

мы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики; п. 11.5. Приоритеты современной денежно-кредитной политики и реакция реального сектора на ее осуществление.

Теоретической основой диссертационной работы являются научные исследования современных российских и зарубежных авторов в области функционирования финансово-кредитных институтов, региональной экономики и региональных банков, обеспечения их устойчивости и развития. Особое внимание в процессе диссертационного исследования уделялось изучению и сопоставлению различных точек зрения на деятельность региональных банковских организаций, а также методов и механизмов обеспечения устойчивости и управления ведущими составными частями банковского сектора субъекта Российской Федерации.

Методологическая основа диссертации включает общенаучные методы исследования, методы системного анализа и синтеза социально-экономических объектов, методы моделирования процессов развития, методы анализа статистических данных. В диссертационной работе применялись математические методы исследования в рамках построения факторных зависимостей экономических показателей регионов от параметров банковского сектора субъекта Федерации. Основными методами изучения объекта исследования стали методы интегральной количественной оценки характеристик и прогнозирования развития объекта исследования.

Необходимость применения комплексного методологического и методического аппарата в диссертационном исследовании обусловлена структурной и функциональной сложностью процессов развития банковского сектора субъекта Российской Федерации, состояние которого определяется влиянием существенного количества разнообразных по своей природе факторов. Главной объективной причиной значительного разнообразия использованных в работе методов, методик и инструментов изучения объекта исследования является тесная прямая и обратная связь между состоянием двух больших и сложных систем: регионального банковского сектора и социально-экономической сферы региона в целом, её реального сектора экономики в особенности.

Информационно-эмпирическая база диссертационного исследования включила данные официальной статистики Российской Федерации и отечественных и международных организаций, проводящих изучение различных аспектов функционирования регионального банковского сектора. Эти данные для целей настоящей работы были обработаны и агрегированы автором в показатели, позволяющие наиболее точно оценить характеристики объекта исследования.

Концепция диссертационного исследования заключается в теоретических, методологических и практических положениях автора, согласно которым интеграция банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, проявляемая в функциональной и институциональной формах, направлена на удовлетворение потребностей региональной экономики в денежно-кредитных ресурсах в целях социально-экономического развития, обеспечение планируемых темпов экономического роста, повышение эффективности регионального воспроизводства, рационализацию денежно-кредитного оборота.

Степень интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации определяется специфическим набором параметрических характеристик, отражающих способность удовлетворять потребности региональной экономики и населения региона в услугах по аккумуляции и размещению денежно-кредитных ресурсов и оценивать качество предоставляемых услуг, исходя из способности банковского сектора обеспечивать реальный сектор экономики субъекта Федерации кредитными ресурсами в условиях изменения условий его развития.

Основные положения работы, выносимые на защиту:

1. Современная отечественная и зарубежная экономическая литература предлагает большое разнообразие трактовок банковской системы. В финансово-кредитных источниках зачастую встречается отождествление понятий банковской системы и банковского сектора. Однако, если банковская система региона представляет собой количественную оценку действующих на ее территории банков и кредитных организаций, то содержание банковского сектора можно охарактеризовать как качественное и количественное выражение банковской системы, механизм организации и

функционирования которого должен способствовать рациональной организации денежно-кредитных отношений в целях содействия социально-экономическому развитию. Таким образом, банковский сектор региона – это совокупность кредитных организаций и институтов, опосредующих денежно-кредитные отношения, обеспечивающие социально-экономическое развитие субъекта Федерации посредством аккумуляции временно свободных денежных средств и их перераспределения на определенных условиях субъектам хозяйственной деятельности, расположенным на подведомственной территории. Он выступает ключевым поставщиком краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных денежных средств, трансформирующим сбережения в инвестиционные ресурсы. Институциональную структуру регионального банковского сектора следует понимать как определенный упорядоченный набор кредитных организаций и институтов, действующих в соответствии с общенациональными, региональными нормами и правилами, формирующих региональную матрицу функционирования, определяющую возможности и ограничения для территориальных организаций в области кредитования и денежного обращения. Функциональная структура регионального банковского сектора представляет собой совокупность денежно-кредитных отношений, выполняющих функции регулирования посредничества в платежах и кредите на территории субъекта Федерации, действующих, как носители норм и правил, установленных институциональной структурой.

2. Интеграция банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации проявляется в институциональных и функциональных формах. Выделяя реальный сектор экономики в качестве эндогенной, а банковский сектор, как экзогенную составляющую социально-экономической сферы субъекта Российской Федерации, логичным представляется исследовать их взаимодействие на основе осуществляемых региональным банковским сектором операционных функций. Реализация последних существенно влияет на развитие реального сектора экономики региона, что потребовало определить методических подходы к формированию механизма влияния функций кредитования организаций и населения, проектного финансирования, денежного обращения, сохранения и защиты от инфляции накоплений. Предлагаемый подход к формированию функциональной

структуры выступает объективной основой эффективного взаимодействия банковского и реального секторов экономики субъекта Российской Федерации, что позволяет детально конкретизировать условия устойчивости банковского сектора.

3. Исследование методологии и методики анализа состояния и тенденций интеграции социально-экономической сферы субъекта Федерации и его банковского сектора свидетельствует о том, что такой анализ должен иметь сравнительный комплексный межуровневый характер, а его объектами являться макро- и мезоэкономические системы. В качестве аналитических показателей, характеризующих социально-экономическую сферу, целесообразно использовать объем валового продукта в целом, на душу населения и объем инвестиций в основной капитал, а в качестве параметров банковского сектора - общий объем активов с выделением кредитов нефинансовым организациям и вложений в фондовые ценности. Результаты проведенного сравнительного анализа статистических данных состояния и тенденций развития и интеграции банковского сектора и социально-экономической сферы Российской Федерации, ее субъектов, в том числе, таких как: города Москва, Санкт-Петербург, а также Республика Северная Осетия - Алания подтверждают, что состояние регионального банковского сектора имеет важное значение для развития реального сектора экономики. Стабильность роста показателей банковского сектора, как характеристика его устойчивости, должна быть признана критериальным показателем качества банковского сектора субъекта Федерации в целом.

4. Наиболее адекватной реальной структурной сложности, многообразию и разнонаправленности внешних и внутренних коммуникаций является методология системного подхода, требующая адаптации к сущностной специфике банковского сектора субъекта Федерации. С учётом использования методологии системного подхода предложено решение задачи целеполагания регионального финансово-кредитного сектора, как составляющей общей иерархии целей социально-экономической сферы региона, с определением критериев их достижения применительно к функциональным особенностям банковского, страхового и инвестиционного секторов. Обеспечение требования создания условий прикладной

реализации системной концепции обусловило необходимость проведения анализа и выявления особенностей действия законов и принципов управления системами для повышения эффективности функционирования банковского сектора субъекта Федерации. С этих позиций определены требования к информационному обмену между управляющей подсистемой и элементами банковского, страхового и инвестиционного секторов, позволяющие исключить расхождение между локальными и частными целями, как проявление принципа эмерджентности; сформулированы задачи и условия создания и использования резервов банковского сектора региона, учитывающие соблюдение принципа внешнего дополнения; разработаны базовые положения механизма контроля функционирования и регулирования состояния и взаимодействия элементов регионального банковского сектора.

5. Концептуальные положения интегрированного институционального развития банковского и реального сектора экономики субъекта Федерации, раскрывающие конструктивные принципы, функциональное назначение и целевую ориентацию банковского сектора и его институтов на создание благоприятных условий для развития денежно-кредитных отношений, достижение общих экономических, финансовых результатов, определяющие состав банковского сектора региона на основе соблюдения институциональных норм и правил, стремящихся к оптимальному распределению средств, ориентирующие на выполнение курса интегрированного развития институциональных структур банковского сектора, анализирующие на функционально-стоимостной основе соотношения затрат и экономических результатов соблюдения устанавливаемых норм и правил институтов банковского сектора субъекта Федерации, направлены на: рационализацию и гармонизацию целевых параметров и состава организаций банковского сектора региона, влияющих на экономические и социальные результаты регионального реального сектора экономики, на денежно-кредитные отношения, движение денежных средств организаций субъекта Федерации, на уровень качества используемых в разумной достаточности институциональных норм и правил финансовой деятельности; осуществление стратегии оптимизации функций секторальных банковских структур, в своей целевой ориентации на достижение максимального

объёма аккумулируемых денежных ресурсов, их эффективного использования, обеспечивающих единство локальных и общих целей интегрированного развития организаций банковского сектора и регионального реального сектора экономики.

6. На методологической основе анализа устойчивости банковского сектора региона определены ключевые значения институциональной среды для стабильного функционирования региональных кредитных организаций и предъявляемых базовых требований к структурному представлению анализируемого объекта. Доказана необходимость применения в качестве автономных объектов анализа федеральной, региональной и муниципальной компонент системы, включающей нормативные акты органов власти и негосударственные нормы, правила, принятые отраслевыми организациями финансово-кредитного профиля. Исходя из необходимости оценки влияния устойчивости банковского сектора субъекта Федерации на социально-экономическое развитие территории, определена целесообразность применения уровня институционального риска, как показателя возможных потерь кредитных организаций и субъектов реального сектора экономики в результате воздействия институциональных факторов. В качестве основного направления снижения институционального риска предложено формирование института региональных кредитных организаций с нормативным закреплением их статуса в федеральном и региональном законодательстве.

7. Определение состава и выбор методов моделирования банковской деятельности и социально-экономических процессов субъекта Федерации, выступающих инструментарием организационно-экономического описания качественных и количественных характеристик, свойств совокупности институтов и организаций банковского сектора, обеспечивающих развитие реального сектора экономики региона посредством формирования денежных потоков и организации движения денежных средств, продиктовано необходимостью поэтапного (начально-подготовительного, модельно-конструкционного, экспериментального и эксплуатационного) создания модели процесса интеграции банковского и реального секторов экономики, отражающей основные свойства функционирующего банковского сектора, посредством выбора и использования экономико-

математических и экспертных методов; приведения в соответствие планируемых экономических, финансовых и социальных результатов деятельности региона с располагаемыми ресурсным и конкурентным потенциалами; установления в процессе экспериментирования на модели возможности сохранения положительных тенденций изменения параметров объекта моделирования, противодействия снижению устойчивости развития банковского сектора, темпов экономического роста субъекта Федерации; повышения уровня объективности отражения свойств и особенностей деятельности банковского сектора, развития регионального реального сектора экономики в условиях негативного влияния факторов внешней и внутренней сред.

8. Формирование и использование модели интеграции банковского и реального секторов экономики, роста экономических, социальных результатов развития субъекта Российской Федерации, объективно отражающей общность достижения цели объектов моделирования, возможно на основе обеспечения соответствия конструируемой модели процесса поддержания и повышения экономических и социальных результатов регионального реального сектора экономики реально протекаемому процессу производства и целевой ориентации на устойчивый экономический рост региона; учёта влияния факторов внешней и внутренней сред на критериально-целевые ориентиры модели роста социальных и экономических результатов региона; соблюдения принципа соответствия средне-, долгосрочного прогнозирования экономических результатов, эффективности регионального производства их планируемым значениям; внесения в модель корректив по результатам регрессионного анализа среднесрочного регионального социально-экономического развития; сохранения и повышения способности институтов банковского сектора обеспечивать деятельность регионального реального сектора экономики денежно-кредитными ресурсами в условиях неустойчивых состояний макро-, мезо-, микросред; создания тесных взаимосвязей между составляющими частями модели интеграции посредством анализа влияния функций, свойственных банковскому сектору, на оборот финансово-кредитных ресурсов региона; успешной реализации функций банковского сектора, их критериально-целевой на-

правленности на повышение уровня инновационности регионального реального сектора экономики.

9. Решение задачи моделирования устойчивости банковского сектора субъекта Российской Федерации обусловило необходимость определения данной характеристики и установление цели процесса, состоящей в создании инструмента оценки состояния банковского сектора региона и условий рационального выбора и обеспечения прикладной значимости решений по повышению эффективности функционирования сектора, как фактора роста результативности социально-экономического развития региона. Разработаны функциональное и прикладное матричное представление модели на основе сформированного состава показателей устойчивости отдельных элементов банковского сектора региона и определенных для них расчетных зависимостей. Для получения обобщенной оценки устойчивости регионального банковского сектора посредством трансформации матриц частных оценок устойчивости банковских структур в вектор устойчивости совокупности банковских организаций обоснована целесообразность применения весовых характеристик к элементам матрицы, в качестве которых выступают величины их активов.

10. Разностороннее влияние функций управления деятельностью банковского сектора на темпы роста экономики субъекта Федерации, осуществляемое посредством наполнения их мерами по поддержанию, сохранению и повышению устойчивости функционирования банковского сектора с тем, чтобы обеспечивать планируемые темпы экономического роста, непрерывность регионального производства, уровень рационализации и гармонизации денежно-кредитного оборота; функционально-интегрированного соблюдения назначения и целевой ориентации функций планирования, регулирования, организации и контроля на достижение устойчивости банковского сектора, повышение эффективности регионального производства; интегрированного использования текущего, перспективного и стратегического планирования развития банковского сектора региона; интегрированного согласования влияния функций управления деятельностью банковского сектора на процессы упорядочения денежного оборота, совершенствования орга-

низационной структуры системы управления банковскими организациями; диверсификации банковской деятельности, учитывающей возможности специализированных банков поддерживать и повышать устойчивость банковского сектора региона в условиях существенных изменений состояния макро-, микросред; мер регулирования и контроля деятельности банковских структур в условиях действующих рисков, располагаемых ресурсных возможностей в сохранении и повышении устойчивости развития объектов управления, определяет необходимость создания организационно-экономического механизма рационализации и гармонизации технологических элементов управления деятельностью банковского сектора региона, координирующего и согласовывающего исполнение функциональных назначений и целевых ориентаций элементов банковского сектора в рамках создаваемого в этих целях такого представительного и коллегиального органа, как Региональный банковский совет по координации процессов интеграции банковского и реального секторов экономики региона.

11. Стратегическое планирование, направленное на создание организационно-экономических условий интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации посредством реализации комплексных мер по противодействию и нейтрализации негативного влияния факторов макро-, мезо-, микросред в рамках технологических элементов: миссии, направленной на укрепление доверия персонала к избранному курсу развития банковского сектора; долгосрочного видения устойчивого развития региональных банков, способствующего увеличению доли представителей банковского сектора, разделяющих сформулированную и обоснованную возможность успешного позиционирования на рынке финансовых услуг; обобщающей (конкурентной) стратегии развития банковского сектора субъекта Федерации, выступающей основным планом действий по достижению желаемых темпов экономического роста и высокого уровня эффективности деятельности на рынке финансовых услуг; стратегического анализа, устанавливающего состав и влияние внешних и внутренних факторов на развитие структурных составляющих банковского сектора, дополняющего его регрессионного анализа, устанавливающего количественное взаимодействие экономических

и финансовых показателей регионального реального сектора экономики и банковского сектора, позволяющих соблюдать равновесное состояние регионального банковского сектора, обеспечивает стремление банковского сектора проявлять на рынке устойчивую способность, выражаемую совокупностью параметров по удержанию своей доли на рынке финансово-кредитных услуг.

12. Роль функции контроля в управлении повышением устойчивости банковского сектора субъекта Федерации заключается в реализации своих наблюдательных свойств за изменением уровня устойчивости банковского сектора субъекта Федерации в процессе влияния на него негативных экономических, финансовых и технологических факторов внешней и внутренней сред; соблюдением количественных и качественных характеристик стабильности и безопасности деятельности объекта управления; усилением своих наблюдательных свойств надзорными положениями, направленными на обеспечение защиты средств вкладчиков и кредиторов от неоправданных банковских рисков, мошенничества и киберугроз; сохранением и укреплением положительных тенденций развития, повышением устойчивости деятельности банковских структур; соблюдением надзорных требований по регламентации процесса получения и аннулирования лицензии банка; приведением существующих методик оценки устойчивости банковских организаций в соответствие с действующими международными стандартами, позволяет менеджменту банковского сектора региона снижать уровень рисков, соблюдать пруденциальные нормы и правила деятельности, тенденции повышения уровня устойчивости банка на основе решения общих и частных задач, поставленных территориальными и федеральными надзорными органами, разрабатывать и реализовывать стратегии экономического роста за счёт расширения состава и укрепления конкурентных преимуществ, диверсификации, интегрирования, не переходить границы допустимого риска на одного заёмщика, соблюдать сбалансированность объёма привлечённых денежных средств вкладчиков и размеров собственного капитала.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в определении условий, факторов и системных подходов к обеспечению эффективности

интеграции банковского и реального секторов экономики в целях социально-экономического развития субъекта Российской Федерации.

Основные результаты, определяющие новизну диссертационного исследования, полученные лично соискателем учёной степени, отличающиеся от других результатов исследований в данной области, заключаются в следующем:

1. Расширена сущность «банковского сектора субъекта Федерации», как совокупность кредитных организаций и институтов, опосредующих денежно-кредитные отношения, обеспечивающие социально-экономическое развитие субъекта Федерации посредством аккумуляции временно свободных денежных средств и их перераспределения на определенных условиях субъектам хозяйственной деятельности, расположенным на подведомственной территории, что позволяет раскрыть институциональную и функциональную структуру регионального банковского сектора, определить критерии оценки его качества и устойчивости.

2. Выявлены формы интеграции банковского и реального сектора экономики субъекта Федерации, проявляющиеся в институциональной и функциональной сферах взаимодействия, механизм влияния базовых операционных функций банковского сектора региона, включая кредитование организаций и населения, проектное финансирование, денежное обращение и накопление, на показатели социально-экономического развития, что позволяет выявить существующие устойчивые обратные связи, выражающиеся во влиянии параметров банковского сектора субъекта РФ на состояние реального сектора экономики региона, и наоборот.

3. Определены методологические подходы и состав показателей сравнительного комплексного анализа состояния социально-экономической сферы и банковского сектора, прикладное применение которых с использованием данных официальной статистики по Российской Федерации, а также ее субъектов позволило объективно доказать важную роль банковского сектора в обеспечении их социально-экономического развития.

4. Разработаны положения применения системного подхода к обеспечению эффективности интеграции банковского и реального секторов экономики субъек-

та Федерации, включая построение разноуровневых целей социально-экономической сферы региона, выделения в ее составе целевых задач банковского, страхового и инвестиционного секторов, определение критериальных показателей достижения целей, а также адаптацию законов и принципов управления развитием систем, что позволит обеспечить целостность и эффективную согласованность функционирования всех субъектов реального и банковского секторов региона.

5. Предложены концептуальные положения интегрированного институционального развития банковского и реального сектора экономики субъекта Федерации, раскрывающие конструктивные принципы, функциональное назначение и целевую ориентацию банковского сектора и его институтов на создание благоприятных условий для развития денежно-кредитных отношений, достижение общих экономических и финансовых результатов, направленные на рационализацию и гармонизацию целевых параметров и состава банковского сектора субъекта Федерации.

6. Сформированы основы методологии институционального анализа интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, включающие требования к структурному представлению институциональной среды функционирования банковских организаций региона и обоснование применения критериального показателя институционального риска потери их устойчивости, что позволяет оценить степень влияния банковского сектора субъекта Федерации на рост его социальных и экономических результатов, определяет способность банковских организаций эффективно участвовать в достижении его макроэкономических целей.

7. Определён и обоснован состав экспертных и экономико-математических методов моделирования банковских и социально-экономических процессов субъекта Федерации, обеспечивающих развитие регионального реального сектора экономики, формирование устойчивых денежно-кредитных отношений и организацию движения денежных средств, вызванный необходимостью поэтапного выполнения комплексных мер по созданию модели интеграции банковского и ре-

ального секторов экономики субъекта РФ, повышению уровня объективности отражения свойств и особенностей функционирования банковского сектора в условиях неустойчивого состояния макро-, мезо, микросред.

8. Предложена модель интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, отражающая общность достижения цели объектов моделирования, приведение в соответствие модели реальному состоянию регионального производства, способности институтов банковского сектора обеспечивать необходимыми денежными ресурсами деятельность регионального хозяйства, взаимосвязи составляющих конструируемой модели, критериально-целевую направленность банковского сектора на повышение уровня инновационности регионального реального сектора экономики.

9. Разработана технологическая последовательность формирования модели и построена локальная модель устойчивости банковского сектора на основе классификационной схемы показателей устойчивости банка, для которой определен состав частных оценочных показателей банка и алгоритм последовательного преобразования частных оценок в обобщающие оценки устойчивости совокупности региональных банковских организаций, что направлено на количественное определение степени интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Российской Федерации.

10. Выявлено влияние функций управления деятельностью банковского сектора на устойчивость социально-экономического развития субъекта Федерации, обеспечивающее достижение планируемых темпов экономического роста, непрерывности регионального производства, повышения уровня денежного оборота, диверсификации банковской деятельности, совершенствование организационной структуры системы управления банковским сектором, определяющие необходимость координации исполнения целевых ориентаций, функциональных назначений банковского и реального сектора экономики региона.

11. Предложены методические положения по формированию и использованию состава технологических элементов стратегического планирования, созданию организационно-экономических условий интеграции банковского и реального сек-

торов экономики субъекта Российской Федерации, направленные на реализацию организационно-экономических мер по противодействию и нейтрализации негативного влияния факторов макро-, мезо-, микросред в рамках технологических составляющих стратегического планирования, установление количественных взаимодействий экономических и финансовых показателей реального сектора экономики и банковского сектора региона в регрессионных моделях.

12. Доказано, что повышение роли функции контроля в системе управления повышением устойчивости банковского сектора субъекта Федерации в реализации своих наблюдательных свойств за соблюдением количественных и качественных характеристик стабильности и безопасности деятельности объекта управления, усилением своей надзорной составляющей по обеспечению защиты средств вкладчиков и кредиторов от неоправданных банковских рисков, мошенничества и киберугроз позволяют менеджменту банковского сектора региона снижать уровень рисков, соблюдать пруденциальные нормы и правила деятельности, повышать уровень устойчивости банковского сектора.

Теоретическая значимость диссертационного исследования определена возможностью применения предложенных автором положений и прикладных результатов работы в широком спектре научных работ, посвященных как проблемам интеграции банковского и реального сектора субъекта Федерации, так и смежных областей знаний, развивающих теорию, методологию и разрабатывающих методики решения задач повышения эффективности функционирования и управления объектами экономического характера, выступающих и субъектами товарно-денежных отношений.

Практическая значимость работы. Предложенные в диссертационном исследовании рекомендации и выводы могут составить основу для принятия эффективных практических решений по обеспечению интеграции банковского и реального секторов экономики конкретных субъектов Российской Федерации. Область прикладного применения положений диссертационного исследования включает в себя задачи как мезоэкономического характера, относящиеся к совершенствованию функциональной и институциональной структуры регионального банковско-

го сектора, так и микроэкономического уровня, отражающие предъявляемые требования к эффективности функционирования отдельных, в первую очередь, кредитных организаций.

Апробация и внедрение результатов исследования. Результаты исследования докладывались на следующих международных научно-практических конференциях: Международная научно-практическая конференция, посвященная 80-летию ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет» (Грозный, 2018 год); XLVI Международная научно-практическая конференция (Новосибирск, 2017 год); V Международный форум «Россия в XXI веке: глобальные вызовы и перспективы развития» (Москва, 2016 год); X Всероссийская научно-практическая конференция с международным участием (Санкт-Петербург, 2016 год); XI Международная научно-практическая конференция «Современный менеджмент: проблемы и перспективы» (Санкт-Петербург, 2016 год), III Международная научно-практическая конференция «Экономическая наука сегодня: теория и практика» (Чебоксары, 2015 год) и др.

Основные теоретические положения и вынесенные в процессе исследования автором выводы и практические рекомендации активно используются в учебном процессе ФГБОУ ВО «Северо-Осетинский государственный университет имени Коста Левановича Хетагурова» при чтении курсов «Финансы и кредит», «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка» и АНО ВО «Российская академия предпринимательства» при разработке учебно-методических материалов и преподавании учебных курсов по направлениям подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), 38.04.01 (уровень магистратуры), 38.06.01 «Экономика (уровень аспирантуры) по следующим дисциплинам: Деньги, кредит, банки; Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски; Финансовая система современной России; Актуальные проблемы банковской сферы и др.

Результаты диссертационного исследования использовались Министерством экономического развития РСО-Алания, при разработке проекта «Стратегии

социально-экономического развития Республики Северная Осетия-Алания до 2013 г.»

Публикации результатов исследования. Положения и рекомендации диссертационного исследования опубликованы в 38 работах общим объёмом 45,04 п.л. (авторских 45,02 п.л.), в том числе в 3 монографиях и 35 научных статьях; из них 24 статьи опубликованы в научных изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации.

Структура диссертации. Диссертационное исследование состоит из введения, четырёх глав, включающих двенадцать параграфов, заключения, списка использованных литературных источников.

Глава 1. Теоретические основы интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации

1.1. Сущность, институциональная структура, функциональное назначение и качественные параметры банковского сектора субъекта Федерации

Современная отечественная и зарубежная экономическая литература предлагает большое количество разнообразных, по сути и по ориентации на конкретную сферу науки, трактовок в области банковского дела. Однако в опубликованных работах предметом исследования, как правило, является «банковская система».

Так, в фундаментальном комплексном труде, посвященном теории, методологии и практике организации денежно-кредитных отношений, [80] банковская система рассматривается с двух позиций: как совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма) и как совокупность «кредитно-финансовых учреждений», аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду (институциональная форма).

Согласно представлениям автора, такой подход к трактовке термина «банковская система» вполне оправдан в общенаучном контексте, где целью понятийного аппарата является построение целостной совокупности дефиниций, позволяющих увязать между собой такие базовые положения теории кредита, как их посредническая роль в воспроизводственном процессе. В то же время, отметим, что, не вполне корректно определяя систему, придавать ей значение «форма», поскольку для данного объекта принципиально важно его структурное содержание, сложность которого определяется необходимостью организации денежных отношений между субъектами хозяйствования.

Один из наиболее популярных и авторитетных источников, рассчитанный по большей мере на специалистов в области прикладной экономики, предлагает понимать под банковской системой «совокупность кредитных институтов внутри страны с внутренними взаимосвязями между ними» [67]. Вместе с тем, профессор Г.Г. Коробова отмечает, что характерными чертами, присущими банков-

скому сектору российской экономики, являются: достаточно большое число кредитных институтов, концентрация активов у крупнейших банков, неравномерность территориальность распределения субъектов банковского рынка, внедрение на банковский рынок небанковских кредитных организаций, локальный характер банковских рынков.

Относительно данного определения представляется необходимым отметить, что в нем отражена, но не в полной мере, функциональная сущность объекта, поскольку совокупность кредитных отношений и кредитных институтов, организующих эти отношения, составляет понятие кредитной системы, которая исходя из степени иерархичности по отношению к банковской системе - структура более широкого порядка. Кроме того, согласно теории систем, их базовым признаком является наличие точно определяемой цели, в качестве которой не представляется обоснованным признание формирования денежных потоков, представляющих собой инструмент управления процессами аккумуляции временно свободных денежных средств юридических и физических лиц и предоставление их заемщикам на условиях срочности, платности и возвратности.

В энциклопедическом словаре Габлера банковская система формулируется совокупность различных видов банков и других кредитных институтов данной страны, принципы деятельности которых регулируются законодательно». [197]. Отметим, что данный подход к трактовке понятия «банковская система» позволяет закрепить законодательный принцип как главный и определяющий при определении элементного построения системы, подразумевая при этом единую правовую основу и сопоставимый правовой статус отдельных элементов системы.

Однако в российском банковском законодательстве понятие «банковской системы» сводится исключительно к перечислению элементов, ее составляющих. Так, согласно ст. 2 Закона «О банках и банковской деятельности в РФ», современная банковская система России включает в себя: Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков[172]. Такой подход к трактовке понятия «банковская система» предопределен, в частности, тем, что термин «система» при дословном переводе с грече-

ского означает целое, составленное из частей соединение. В действительности же банковская система РФ охватывает деятельность банковских ассоциаций и союзов, банковских групп и холдингов, дочерних организаций кредитных организаций, Бюро кредитных историй, Агентство по страхованию вкладов физических лиц.

В ряде работ учёных справедливо отмечено, что элементный состав банковской системы может формироваться исходя из различных признаков [73]. При этом авторы данной работы противопоставляют признаки организационно-институциональной структуры и внутреннего строения банковской системы, что позволяет им предложить два определения этого объекта: по первому признаку - это совокупность организаций и учреждений, функцией которых является управление денежно-кредитными потоками, а по второму, как следует из контекста, банковская система выступает как общественное явление, состоящее в реализации посреднических отношений и отображаемое в денежных потоках.

По мнению отдельных ученых [37], исторически необходимость развития банковской сети обуславливалась потребностями конвертации видов и форм денег, обеспечения платежей по торговым операциям однообразной монетой; обеспечением безопасности денежных расчетов; борьбой с ростовщичеством; удешевлением стоимости кредитования; сокращением издержек на организацию наличного денежного обращения, распространением безналичных расчетов; созданием платежных средств и ускорением оборота капитала; образованием общего ссудного фонда и эффективным использованием свободных денежных средств.

Согласно нашим представлениям, любой объект должен определяться однозначно, в связи с тем, что признаки объекта могут служить основой классификации объектов, но не формирования понятийного аппарата конкретного исследования, поскольку двойственность терминологии во многом снижает уровень логического обоснования исследования.

К сказанному добавим, что авторы многих исследований, объектом которых является банковская система, изучаемая в различных аспектах, отмечают, что важная роль в ее функционировании отводится принципу двухуровневого по-

строения, в рамках которого один из элементов системы законодательно наделен определенными административными функциями по отношению к другим элементам системы. Положение Банка России как верхнего уровня банковской системы определяется его двойственной правовой природой: с одной стороны, он обладает государственно-властными полномочиями по отношению к другим элементам банковской системы, а с другой - является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, наделенным правом осуществлять определенный законом перечень операций и сделок.

Некоторые авторы отождествляют понятия «банковская система» и «банковский сектор» [21, 67]. Так, рассматривая особенности банковской системы в России, профессор Г.Г. Коробова отмечает, что к основным чертам, присущим и банковской системе, и банковскому сектору России, относятся: достаточно большое число кредитных институтов; концентрация активов у крупнейших банков; неравномерность территориального распределения субъектов банковского рынка; внедрение на банковский рынок небанковских кредитных организаций и локальный характер банковских рынков. Профессор О.М. Богданова утверждает, что с организационно-экономической точки зрения банковский сектор представлен совокупностью банков и других кредитных организаций, оказывающих банковские услуги и удовлетворяющих потребности общества в кредитно-депозитном и расчетно-платежном обслуживании. Одновременно с этим, банковская система, согласно ее же мнению, представляет собой совокупность действующих в стране банков двух уровней (центрального и коммерческих) и кредитных учреждений, а также вспомогательных организаций. В экономической литературе можно встретить также характеристику банковской системы как элемента банковского сектора, и наоборот. Таким образом, налицо смешение или использование в качестве синонимов рассматриваемых терминов, что, на наш взгляд, не совсем правомерно.

Общим недостатком проанализированных определений понятия «банковская система» следует признать отсутствие отражения в них требований фундаментальной теории систем, где система определяется как совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих элементов, направленных на достижение общей

цели. Именно целевое единство, которое формируется посредством связей между элементами и поддерживается в ходе их взаимодействия, следует рассматривать как принципиальный качественный признак, позволяющий отделить системы от отдельных объектов и хаотических совокупностей. Банковский же сектор выступает ключевым поставщиком краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных денежных средств, трансформирующим сбережения в инвестиционные ресурсы.

Следовательно, содержание банковского сектора можно определить как качественное и количественное выражение банковской системы, механизм организации и функционирования которого должен способствовать рациональной организации денежно-кредитных отношений в целях содействия социально-экономическому развитию страны.

Полагаем, к определению банковского сектора следует подходить с различных позиций. Во-первых, с макроэкономической точки зрения при рассмотрении экономических отношений по мобилизации временно свободных денежных средств и их размещению на определенных условиях. Во-вторых, при рассмотрении специфики и роли депозитных, кредитных, расчетно-платежных и других денежных потоков с точки зрения функционирования экономической системы в целом.

Применительно к банковскому сектору, как общенаучному понятию, в качестве общей цели следует признать реализацию аккумулирующей и перераспределительной функций, критерием эффективности которой является степень позитивного влияния на развитие социальной и экономической сферы того объекта, элементом которого она является - системы более высокого ранга. При этом элементами банковского сектора являются в равной степени и институты и организации. Каждый из указанных элементов дополняет другой и позволяет придать системе важные динамические свойства.

Учитывая принципиальные требования теории систем и фундаментальные положения теории денег и кредита, представляется обоснованным определить *банковский сектор как совокупность кредитных организаций и институтов, опосредующих денежно-кредитные отношения, складывающиеся в обществе, целью*

которого является обеспечение эффективного развития социально-экономической сферы на основе эффективного перераспределения привлеченных ресурсов, выраженных в денежной форме.

С системных позиций банковский сектор представляет собой одну из важнейших подсистем экономической системы государства наряду с производственной подсистемой (сферой производства), социальной подсистемой (социальной сферой) и объединяющих их в единое целое подсистемой (сферой) государственного управления [78]. Данное положение позволяет обосновать разноуровневое (иерархическое) устройство банковского сектора, адекватное иерархии системы в целом (и каждого из ее элементов) и выделить в ней такие уровни, как центральный банк и коммерческие банки.

В основу решения проблемы организационной иерархической структуризации банковского сектора следует положить центральное требование организационного проектирования, состоящее в том, что каждый из элементов разноуровневой системы обладает собственной организационной структурой, включающей институты, отнесенные к ведению субъекта данного уровня управления. Подчеркнем при этом то, что термин «ведение» не предполагает каких-либо прав субъекта на администрирование в отношении организаций, а выполняет определенные отношения между ними, реализуемые посредством согласований.

В этой связи отметим и то, что важнейшим условием эффективного функционирования иерархической системы является целенаправленное формирование, поддержание и актуализирующая корректировка вертикальных (связывающих элементы различных иерархических уровней) и горизонтальных (определяющих взаимодействие одноуровневых структурных единиц) связей, посредством которых обеспечивается как их операционная деятельность, так и координация их функционирования.

Исходя из описанных выше региональных структурных требований к их структурным отношениям, в соответствии с положениями современной теории кредита [204], *банковский сектор субъекта Российской Федерации следует определять как совокупность кредитных организаций и институтов, опосредующих*

денежно-кредитные отношения, обеспечивающие социально-экономическое развитие субъекта Федерации посредством аккумуляции временно свободных денежных средств и их перераспределения на определенных условиях субъектам хозяйственной деятельности, расположенным на подведомственной территории.

Необходимо подчеркнуть, что банковский сектор региона является открытым, то есть он имеет множество внешних связей, реализация которых является принципиальным условием эффективного функционирования этого элемента экономики субъекта Федерации, обуславливая его включенность в федеральную и международную финансовую сферу.

В структурном отношении следует различать *институциональную* и *функциональную* структуру регионального банковского сектора.

Согласно современной теории институционализма [114, 156], общественные институты выражены в постоянно повторяющихся и воспроизводящихся отношениях членов общества и формируют устойчивые совокупности групп субъектов (физических и юридических лиц). При этом выделяются две группы таких совокупностей - политические и экономические, объединяющей частью которых является общий институт финансов, включающий такие локальные институты, как кредитование, страхование, инвестирование и другие.

Каждый из локальных институтов, как справедливо отмечено в научных трудах ряда ученых [156, 213], представлен определенными (специализированными) нормами и правилами (формальными, например, банковское право и неформальными, которыми выступают правила взаимоотношений между участниками финансовой деятельности), составляющими базу их функционирования и взаимодействия. В то же время финансовые локальные институты функционируют в области действия общеэкономических норм и правил (общих институтов, например, хозяйственное право), определяющих допустимые границы их взаимоотношений с субъектами внешней деловой сферы.

В соответствии с фундаментальными положениями современной институциональной экономики [213] и изложенными выше положениями, *институциональную структуру регионального банковского сектора следует понимать как*

определенный упорядоченный набор кредитных организаций и институтов, действующих в соответствии с общенациональными, региональными нормами и правилами, формирующих региональную матрицу функционирования, определяющую возможности и ограничения для территориальных организаций в области кредитования и денежного обращения.

При этом главная институциональная задача банковского сектора региона состоит в создании таких норм и правил функционирования составляющих ее элементов и/или их функционально однородных групп, которые создают благоприятные условия для успешного и устойчивого социально-экономического развития субъекта Федерации. Исходя из этого, для институтов регионального банковского сектора, на наш взгляд, должны быть признаны базовыми такие их функции, как:

- разработка предложений по совершенствованию федеральной и региональной нормативной базы, определяющей возможности влияния банковской сферы на результаты социально-экономического развития субъекта Федерации;
- лоббирование интересов банковского сектора региона в представительных и исполнительных органах власти субъекта Федерации, при условии их позитивного влияния на результаты социально-экономического развития субъекта Федерации;
- формирование согласованных и общепринятых правил отношений между субъектами региональной банковской деятельности;
- контроль соблюдения организациями регионального банковского сектора действующих нормативных актов и принятых форм отношений между участниками процесса кредитования в субъекте Федерации.

Принципиальное значение развитой институциональной структуры регионального банковского сектора для нормального функционирования денежно-кредитного оборота субъекта Федерации определяется тем, что каждый отдельный субъект банковской сферы действует в соответствии с установленным порядком и, следовательно, становится неотъемлемой частью системы.

Отметим в этой связи то, что контрагенты организационных элементов банковского сектора (организации и предприятия иных сфер деятельности, независимо от их территориальной принадлежности), могут при этом уверенно прогнозировать общие способы средне-, долгосрочного развития и выстраивать адекватный этим способам механизм взаимоотношений с кредиторами и вкладчиками.

Функциональная структура регионального банковского сектора представляет собой совокупность денежно-кредитных отношений, выполняющих функции регулирования посредничества в платежах и кредите на территории субъекта Федерации, действующих, как носители норм и правил, установленных институциональной структурой.

Институты регионального банковского сектора ориентированы на выполнение комплекса функций, адекватных их специфике и специализации (локальной целью) [38]. Однако их общей задачей (системообразующей целью), как и у финансовых институтов, является эффективное участие в социально-экономическом развитии региона.

В состав базовых функций указанной составляющей региональной экономики, на наш взгляд, целесообразно включить:

- соблюдение институциональных условий функционирования регионального банковского сектора, как условия координации деятельности в интересах социально-экономического развития региона;
- привлечение средств в кредитные организации региона с целью увеличения потенциала их влияния на процессы социально-экономического развития субъекта Федерации;
- обеспечение потребностей расширенного воспроизводства и непрерывной циркуляции оборотного капитала организаций региональной социально-экономической сферы;
- эффективное распределение средств, аккумулированных в организациях банковского сектора субъекта Федерации, обеспечивающее рост его социальных и экономических результатов в соответствии с долгосрочными планами и целевыми комплексными программами развития территории.

Таким образом, банковский сектор региона, обладая институциональной структурой, в своей целевой направленности развития решает институциональные и организационные задачи, исходя из соблюдения установленных норм и правил, создающих благоприятные условия для успешного и устойчивого социально-экономического развития субъекта Российской Федерации.

Предлагаемый нами подход к трактовке термина «банковский сектор региона», фиксирующий в качестве цели развитие реального сектора экономики субъекта Федерации, точно отражает иерархический характер отношений между ними и на этой основе позволяет выделить тот инструмент (денежные отношения), применение которого является исключительной прерогативой региона. Именно денежно-кредитные отношения и генерируемое ими движение денежных ресурсов представляют собой важнейший фактор формирования условий эффективного функционирования регионального реального сектора экономики [78], влияние которого представляется необходимым рассматривать как процесс, теоретическое исследование которого позволяет создать методологическую основу оценки банковского сектора субъекта Федерации.

Базовой проблемой методологического характера, решение которой предоставляет возможность объективно оценить степень достижения цели регионального банковского сектора, является формулирование совокупности задач этого процесса. При этом общей задачей оценки банковского сектора субъекта Федерации, как полагает автор, является создание актуальной информационной базы для принятия эффективных решений по регулированию состояния данного объекта. Такое регулирование должно охватывать все стороны денежных отношений, реализуемых банковским сектором региона. Следовательно, поставленная общая задача может быть дефрагментирована на ряд локальных, в состав которых представляется необходимым включить следующие задачи.

Корректировка состава институциональной структуры банковского сектора субъекта Федерации. Сущность данной задачи состоит в установлении степени целесообразности действующих в регионе норм и правил банковской деятельности и, на этой основе, обоснование необходимости их совершенствования и

введения новых. При этом следует учитывать, что при создании новых институтов в рамках банковского сектора необходимо исходить из принципа разумной достаточности, так как каждый институт представляет собой комплекс ограничений для находящихся в его зоне влияния организаций, что, помимо позитивного влияния на условия их функционирования, может создать избыточную жёсткость внешней деловой среды.

Важно отметить, что успешное решение этой задачи позволит не только повысить эффективность функционирования банковского сектора данного региона, но и сформулировать обоснованные предложения по внесению изменений в федеральную нормативную базу, регулирующую сферу национальных финансов. Такие предложения возможны в том случае, если оценка банковской системы на региональном уровне позволила выявить институциональные проблемы макроэкономического характера.

Функциональное развитие институциональной структуры банковского сектора региона. Данная локальная задача оценки регионального банковского сектора состоит в определении обоснованности и уточнении состава функций, реализуемых кредитными институтами данного субъекта Федерации с позиций специфики его социально-экономической деятельности, что позволит создать равные и приемлемые условия деятельности организаций банковской сферы.

В контексте институциональной сущности данной задачи в процессе её решения представляется необходимым уделить особое внимание анализу реализации таких базовых функций кредита, как накопление (аккумуляция) и перераспределение денежных ресурсов региона [156], ориентируя региональный банковский сектор в целом на удовлетворение потребностей реального сектора экономики данного субъекта Федерации. При этом функция накопления должна ориентироваться на максимально широкий круг, как региональных, так внерегиональных источников, в то время как функцию распределения следует фокусировать на удовлетворение внутрирегиональных потребностей в денежных ресурсах.

Развитие элементного состава регионального банковского сектора. Решение данной локальной задачи следует рассматривать как основу оптимизации со-

става входящих в нее организаций, направленной на достижение максимально точного соответствия между потребностями социально-экономической системы субъекта Федерации в денежных ресурсах и их предложением со стороны кредитных организаций.

Критерием оптимизации при этом должен являться уровень положительного совокупного влияния на состояние социальной и хозяйственной сферы региона всего комплекса кредитных организаций, составляющих региональный банковского сектора. В то же время, объектом оценки должен являться каждая отдельная кредитная организация, а сама оценка должна носить не только количественный (объёмные показатели отдельных видов деятельности), но и качественный характер.

Применение качественного подхода в данном случае позволит выявить те элементы системы, которые выполняют свои задачи с отклонениями от институциональных параметров - нормативных требований к условиям взаимодействия организаций с субъектами хозяйствования, населением и обеспечить согласованность решений, принимаемых по результатам оценки институциональной и организационной структур.

Формирование целостного состава функций элементов банковского сектора субъекта Федерации. Результатом решения данной задачи оценки регионального банковского сектора должно являться обоснование состава и объемов банковских операций и услуг, оказываемых в этом секторе хозяйства субъекта Федерации с позиций соответствия его реальным потребностям. С точки зрения базовой экономической теории данное требование состоит в достижении сбалансированности между спросом на денежные ресурсы и их предложением в регионе с учётом сложной структуры этих фундаментальных показателей, которая включает большое количество разнообразных кредитно-финансовых продуктов.

При формировании методологии и прикладных методик оценки данной стороны функционирования регионального банковского сектора необходимо основываться на общесистемном принципе функциональной достаточности [24], состоящем в том, что система в целом и каждый её элемент должны выполнять

строго необходимый в отношении целевой структуры (иерархии) набор функций, а избыточные функции представляют собой объекты неоправданного (внутрисистемного) расходования структурных ресурсов. Применительно к банковскому сектору региона данное положение означает то, что в её рамках необходимо сформировать такую структуру предложения, которая позволит максимально эффективно использовать ресурсы, исключая из неё услуги (продукты) ограниченного спроса и расширяя предложение наиболее востребованных.

Рациональное распределение функций между элементами банковского сектора региона. Необходимость решения данной задачи оценки банковского сектора субъекта Федерации определяется тем, что на практике отдельные региональные кредитные организации стремятся к расширению круга своих функций, включая в их состав такие, которые нехарактерны для данного типа организаций. Такое стремление, являясь оправданным с позиций локальных коммерческих результатов отдельного субъекта банковской сферы, приводит к нарушению системного единства, поскольку изменяет цели данного элемента и усиливает действие закона эмерджентности, сущность которого состоит в том, что расхождение локальных целей и общей цели системы снижает эффективность ее функционирования и, в предельном случае, приводит в распад системы [197].

Указанное положение, помимо отмеченного выше нерационального использования ресурсов, приводят к неоправданному усилению конкурентности банковского рынка региона, которое, согласно фундаментальной теории конкуренции, приводит к искажению ценовой структуры предложения (демпинг) и снижению эффективности функционирования конкурирующих субъектов. Для банковского сектора это означает, что для каждого типа кредитных организаций необходимо на институциональном уровне установить функциональные зоны и допускать выход за их пределы только в случае объективно доказанной состоятельности такого решения.

Общим результатом оценки регионального банковского сектора должно явиться обоснование направлений повышения качества этого ключевого элемента социально-экономической сферы субъекта Федерации.

Качество, как общенаучное (философское) понятие, представляет собой совокупность существенных признаков, особенностей и свойств, которые отличают один предмет или явление от других и придают каждому из них определённую определенность. Применение данного определения позволяет сформировать широкий спектр дефиниций, включив в трактовки качества разнородных объектов те их свойства, которые являются существенными в отношении направленности, проблематики и решения конкретных задач, поставленных перед ними.

Исходя из того, что определение качества данного объекта должно основываться на его фундаментальных свойствах, обусловленных отнесением кредита к особой группе отношений по поводу перераспределения ресурсов, представляется обоснованным при формировании указанных терминологических основ учесть приоритет экономической природы банковского сектора.

Качество применительно к объекту экономической деятельности в современной научной литературе трактуется неоднозначно, так как предлагаемые определения варьируются в широком смысловом диапазоне, ориентируются на применение в отношении таких конкретных объектов, как товар, услуга, процесс и отличаются друг от друга степенью прикладной конкретизации.

Основные положения современной теории управления качеством определяют качество объекта его пригодностью к использованию и широким кругом факторов, отражающих различные аспекты влияния среды, в которой он производится. Более конкретным и отвечающим требованиям практического решения задач оценки качества представляется трактовка этого понятия А. Фейгенбаумом [101], который полагал, что качество определяется совокупностью параметров продукта, относящейся ко всем этапам его жизненного цикла, включая маркетинг, разработку, производство и техническое обслуживание.

Определяя качество экономического субъекта, следует, на наш взгляд, исходить из того, что комплекс действий, составляющих экономическую деятельность, реализуется организациями, представляющими собой социально-экономические системы, и, следовательно, отразить эту существенную особенность при его трактовке. С учетом данного требования, основываясь на результа-

тах исследований в смежных областях, под качеством социально-экономической системы следует понимать степень достижения ею поставленной общей цели посредством выполнения заданных функций на уровне, соответствующем установленным параметрическим требованиям.

Наиболее состоятельным в методологическом отношении с позиций возможности использовать предлагаемую трактовку к исследуемому объекту представляется определение качества, зафиксированное в действующем нормативном документе - государственном стандарте, где данное понятие представляет собой «совокупность характеристик объекта, относящихся к его способности удовлетворять установленные и предполагаемые потребности» [154].

Данное определение может быть положено в основу толкования качества любого объекта, который является элементом социальных и экономических отношений и обладает структурной сложностью, определяющей множественность его параметрических оценок. К таким объектам следует отнести и банковский сектор региона, представляющий собой в социальном аспекте инструмент удовлетворения определенных общественных потребностей, а с экономической точки зрения выступает производителем финансово-кредитных услуг. При этом банковский сектор региона обладает фиксированным набором существенных признаков и свойств, позволяющих выделить её, как отдельный объект, из общей мезоэкономической среды и применить к ней квалиметрический подход.

В целом, качество регионального банковского сектора представляет собой совокупность его свойств, выраженную специфическим набором параметрических характеристик, определяющих её способность удовлетворять потребности реального сектора экономики и населения региона в услугах по аккумуляции и перераспределению денежных средств.

Предлагаемая трактовка понятия «качество регионального банковского сектора» для целей её прикладного применения требует, в первую очередь, параметрического обеспечения, состоящего в конкретизации определенного состава существенных (с позиций требований потребителей) показателей регионального

банковского сектора и обоснования методологических подходов и решений по их оценке.

Важной специфической особенностью качества банковского сектора региона, как объекта оценивания, является то, что такие параметры могут иметь как количественное измерение, так и качественный характер, что обуславливает необходимость решения задачи их целесообразного сочетания при определении качества банковского сектора региона. Следует в этой связи подчеркнуть, что указанное выше сочетание в данном случае не подразумевает механического объединения разнородных параметров в обобщающий показатель.

В основу соблюдения адекватного уровня методического обеспечения оценки качества банковского сектора региона следует положить принцип объективного элиминирования, согласно которому интеграция частных (отнесенных к одному свойству) показателей должна быть ограниченной и не допускать в обобщающих (локальных) измерителях качества компенсации низкого уровня одних характеристик высокими значениями других. В то же время в составе показателей (параметрических характеристик) качества банковского сектора региона представляется необходимым выделить ключевой, в наибольшей степени отражающий влияние денежных отношений на изменение экономических и социальных результатов развития субъекта Федерации.

Поэтому в состав локальных показателей качества регионального банковского сектора следует включить такие её характеристики, как:

- совокупный капитал кредитных организаций региона в целом и по группам (банки, страховые организации, инвестиционные организации и другие);
- структура совокупного капитала кредитных организаций региона в целом и по группам;
- качество совокупных активов кредитных организаций региона в целом и по группам в соответствии с признаками (частными показателями) ликвидности, обеспеченности, доходности и риска;

- число кредитных организаций региона в целом и по группам в соответствии с признаками (частными показателями) величины капитала, числа клиентов и другим показателям;
- территориальная специализация кредитных организаций региона в целом и по группам в соответствии с признаками (частными показателями) долей ресурсов, получаемых и размещаемых в хозяйственном комплексе субъекта Федерации;
- отраслевая специализация кредитных организаций региона в целом и по группам, исходя из признаков (частных показателей) соответствия отраслевой структуры активов структуре реального сектора экономики субъекта Федерации.

Предложенный состав локальных показателей качества должен корректироваться, исходя из объективной географической, демографической, социальной и национальной специфики данного субъекта Федерации, а также в соответствии со сложившейся экономической ситуацией, обуславливающей состав и масштабы тактических и стратегических задач его развития.

В качестве ключевого показателя качества банковского сектора региона, согласно представлениям автора, целесообразно принять характеристику ее устойчивости.

В современной экономической литературе, как справедливо отмечается учёными-экономистами [3, 191], нет четкого разграничения между понятиями безопасность, стабильность и устойчивость, что создает их кажущуюся синонимичность в обобщенной трактовке, отражающей способность объекта реагировать на внешние воздействия и сохранять при этом свои свойства в определенном промежутке времени.

В научном обороте широко применяются понятия «устойчивое развитие», как развитие без кризисов, и «устойчивость рыночной организации» (в том числе финансово-кредитной) [200], как способность субъекта экономики отвечать изменяющимся требованиям рынка. Однако в указанной литературе понятие «устойчивость социально-экономической системы (подсистемы)» отсутствует.

Устойчивость, согласно общей теории систем и теории управления системами, представляет собой одну из важнейших характеристик качества управляемых систем. При этом различаются понятия собственно устойчивости, точности и помехоустойчивости системы, соответственно, отражающие:

- состояние отсутствия внешних воздействий (внешних сигналов), когда система находится в состоянии равновесия (покоя);
- ситуацию наличия штатных внешних сигналов, когда реакция системы на воздействие достаточно предсказуема (минимальная величина рассогласования между заданной и фактической реакцией);
- наличие случайных внешних воздействий, когда система в той или иной степени способна сохранять заданные свойства (реакцию на штатные сигналы) в условиях непредусмотренных внешних сигналов.

При этом некоторые авторы в экономической литературе отмечают [3, 104], что для нормального (в рамках заданных параметров) функционирования системы её устойчивость является необходимым свойством, так как после прекращения случайных внешних воздействий система должна возвращаться в исходное состояние, поскольку в противном случае во взаимодействии элементов системы возникают большие отклонения от целевых ориентиров.

Применительно к региональному банковскому сектору изложенные положения общей теории систем следует адаптировать с учетом ее содержательной специфики. Такой подход позволяет считать ситуацию равновесия (покоя) объекта исследования таким состоянием, когда региональный банковский сектор сохраняет все его целевые, функциональные и структурные характеристики и обеспечивает установленные потребности реального сектора экономики субъекта Федерации в кредитных ресурсах.

В том случае, когда расширяется состав требований к экономическому росту региона, например, при изменении или корректировке параметров стратегических программ и тактических планов развития субъекта Федерации, его банковский сектор должен отвечать на эти внешние сигналы, как на штатные воздействия, и проявлять адекватную им плановую реакцию.

В ситуации существенного и внепланового изменения условий функционирования реального сектора экономики региона, например, при переходе национальной экономики в кризисную ситуацию, эти изменения следует рассматривать как случайные внешние воздействия. При этом, устойчивость регионального банковского сектора проявляется в ее способности сохранять (в той или иной степени) ориентированность на достижение общей цели – привлекать вклады и депозиты, а также кредитовать население и хозяйствующие субъекты экономики, расположенные на подведомственной территории в интересах социально-экономической результативности субъекта Федерации.

В целом, применительно к региональному банковскому сектору автор предлагает следующее определение его устойчивости. *Устойчивость банковского сектора региона представляет собой способность совокупности региональных кредитных организаций обеспечивать деятельность реального сектора экономики денежными ресурсами в условиях изменения экономического и инновационно-инвестиционного состояния макро-, мезо-, микросред.*

Качество банковского сектора региона, как совокупности его свойств, выражается специфическим набором параметрических характеристик, определяющих ее способность удовлетворять потребности региональной экономики и населения региона в услугах по аккумуляции и перераспределению денежных средств и оценивать методологию качества по параметру устойчивости, который представляет собой способность совокупности кредитных организаций субъекта Федерации обеспечивать социально-экономическую сферу субъекта Федерации кредитными ресурсами в меняющихся условиях ее развития.

1.2. Исследование процессов интеграции банковского сектора и социально-экономической сферы субъектов Федерации

Анализ состояния и тенденций развития социально-экономической сферы региона должен, согласно представлениям автора, обеспечить объективное выявление существенных факторов данного процесса, которые определяют фактиче-

ский уровень достижения планируемых результатов деятельности субъекта Федерации, изменение масштабов и направленности действия которых позволит в перспективе интенсифицировать позитивные и локализовать негативные факторы роста этого мезоэкономического объекта. При этом необходимо учитывать предметную область конкретного исследования, информационную базу которого составят результаты анализа, что позволит точно определить состав факторов, соответствующих поставленным в нем целям и задачам. Такой подход к решению данной проблемы предоставляет возможность сформулировать следующие задачи анализа.

Структуризация объекта исследования, с выделением в его составе укрупненных взаимодействующих групп элементов, определяет уровень его развития. Содержательная направленность анализа региональной социально-экономической сферы и банковского сектора обуславливает обоснованность структуризации социально-экономической сферы региона в форме ее представления, как совокупности реального сектора экономики и банковского сектора субъекта Федерации, рассматривая первый в качестве эндогенной, а второй в качестве экзогенной составляющих.

Выявление и реализация связующих процессов (логических связей) между состоянием укрупненных групп элементов объекта исследования составляет сущность их взаимодействия. Исследование влияния состояния регионального банковского сектора на уровень развития социально-экономической сферы субъекта Федерации следует ориентировать на определение того круга функций экзогенной составляющей, выполнение которых в существенной мере определяет достижение показателей роста эндогенной составляющей, но при этом исключая избыточность состава изменяющихся показателей.

Количественная оценка динамики изменения параметров состояния укрупненных групп элементов объекта исследования способствует объективной оценке степени их интеграции. Применительно к сущностной специфике объекта исследования решение данной задачи должно создать условия для выделения ключевой характеристики состояния банковского сектора региона, уровень которой может

быть признан целевым параметром экзогенной составляющей, достижение необходимого значения которого обусловит заданные показатели развития реального сектора экономики, как эндогенной составляющей социально-экономической сферы субъекта Федерации.

Необходимо отметить, что первые две задачи анализа состояния и тенденций развития социально-экономической сферы региона имеют теоретико-методологический характер и их решение должно состоять в выработке общих подходов к решению третьей. Такое решение, на наш взгляд, следует рассматривать, как объективное обоснование справедливости предложений относительно структурных и процессно-коммуникационных положений исследования, что обуславливает его выделение в качестве отдельного раздела.

Также при решении данных задач необходимо отталкиваться от форм интеграции банковского и реального секторов, выделенных на основе введенного автором понятия банковского сектора региона.



Рисунок 1.1 – Формы интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта РФ

Термин «интеграция» (лат. *integratio* - восстановление, восполнение, от *integer* - целый) в широком, общенаучном понимании рассматривается как сторона процесса развития, связанная с объединением в целое ранее разнородных частей и элементов. По мнению автора, в рамках проводимого исследования под *интеграцией банковского и реального секторов экономики субъекта Российской Федерации* следует понимать *формирование устойчивых финансово-экономических связей между субъектами реального сектора экономики региона и кредитными организациями, способствующих социально-экономическому развитию региона.*

В основу методологии решения задачи *структуризации объекта исследования* в рамках решения проблемы анализа состояния и тенденций социально-экономического развития региона, а также влияния на этот процесс банковского сектора субъекта Федерации, на наш взгляд, следует положить широко применяемое в современной экономической теории [143, 145] секторальное представление макроэкономической системы, которое выделяет в её составе два таких крупных отраслевых сегмента, как:

- реальный сектор экономики (англ. *real production sector*), представляющий собой совокупность отраслей хозяйства (национального, мирового), производящих продукцию и услуги, не связанные с движением денежных средств;
- банковской сектор экономики (англ. *banking sector*) – обеспечивающий движение денежно-кредитных средств.

Применение данного подхода на мезоэкономическом уровне позволяет рассматривать социально-экономическую сферу субъекта Федерации, как единство таких составляющих, как реальный и банковский сектора региона. При этом *региональный реальный сектор экономики - это сектор, в котором создается основная доля валового регионального продукта. Он включает промышленное производство, сельское хозяйство и сферу оказания услуг, формирующий совокупность экономических отношений, возникающих у субъектов хозяйствования, осуществляющих свою деятельность на территории субъекта Федерации.*

В соответствии с конституционно установленными принципами распределения сфер ведения исключительная юрисдикция субъекта Федерации определяется тем кругом вопросов, которые не отнесены к ведению Российской Федерации (ст. 71 Конституции РФ) [60] и к совместному ведению Российской Федерации и её субъектов (ст. 72 Конституции РФ). Конституцией (ст. 73) установлено, что вне пределов ведения Российской Федерации и её полномочий по предметам совместного ведения Российской Федерации и её субъектов субъекты Российской Федерации обладают всей полнотой государственной власти. На практике это означает, что значительная часть условий деятельности реального и банковского секторов региона формируется в рамках законодательства и иных юридически значимых элементов институциональной структуры субъекта Федерации¹.

Заметим, что при формировании структуры социально-экономической сферы субъекта Федерации, как мезоэкономической системы, в ее составе необходимо отразить, в первую очередь, те локальные институты, которые образуют институциональную структуру отдельных ее секторов. Конкретизируя указанное положение, в составе институциональной структуры банковского сектора региона выделим институты кредитования, деятельности на фондовом рынке, на рынках валютных, расчётных и депозитных операций, выступающих объектами, существенно отличающимися по составу и сущностной специфике применяемых норм.

В составе реального сектора экономики региона следует выделить сферы коммерческой и некоммерческой деятельности и рассматривать их в качестве факторов формирования специфических групп субъектов хозяйствования.

Задача выявления логических связей между состоянием банковского сектора субъекта Федерации и уровнем развития его социально-экономической сферы, на наш взгляд, должна решаться в рамках исследования комплексных функций банковского сектора в области организации регионального оборота денежно-

¹Поскольку фактические условия функционирования организаций и предприятий в различных субъектах Российской Федерации существенно отличаются в силу конституционно гарантированных широких законотворческих прав регионов, далее по тексту объектами исследования выступают типичные для любого субъекта Федерации укрупнённые группы функций реального сектора экономики и банковской системы.

кредитных ресурсов, каждая из которых включает специфические в операционном аспекте формы аккумуляции и перераспределения средств.

Таковыми функциями, по нашему мнению, следует считать инвестирование (проектное финансирование), кредитование (в том числе населения региона), организацию денежно-кредитного обращения, сохранение и защита от инфляции денежных средств, валютные операции.

Заметим, что, несмотря на изложенное нами выше соотношение между банковским и реальным сектором экономики субъекта Федерации, как между, соответственно, экзогенной и эндогенной составляющими² единого комплекса - региональной социально-экономической сферы, между ними существуют устойчивые обратные связи, выражающиеся во влиянии состояния реального сектора региона на характеристики его банковского сектора.

Указанные связи обусловлены непрерывным процессом движения денежных ресурсов субъектов реального сектора в направлении организаций банковского сектора в рамках функционирования всех его составляющих, кроме кредитной. Однако объём перемещаемых таким образом средств всегда меньше, чем обратный, поскольку последний включает помимо перераспределяемых дохода и прибыли предприятий и доходов регионального бюджета, объёмы средств на депозитах физических лиц и средства из внерегиональных источников. Данное положение, в соответствии с обоснованиями, приведенными Е. Гусевой [34], предоставляет возможность считать банковский сектор экзогенной, а реального сектора субъекта Федерации эндогенной составляющими в рассматриваемой системе связей.

Сущность и направленность влияния отдельных операционных функций банковского сектора региона на развитие его реального сектора состоят в том, что *инвестирование*, как обоснованно считают некоторые авторы, по своему эконо-

² Данное положение снижает формальную состоятельность положения об эндогенной и экзогенной составляющих, как переменных математической модели системы, которая требует, чтобы они были независимыми в теоретическом понимании этого термина. Однако доказано [97], что такое нарушение формальных требований допустимо при описании социально-экономических объектов и в них возможно признание экзогенной той переменной, влияние которой содержательно превалирует над обратным.

мико-юридическому содержанию представляет собой процесс приобретения активов (имущественных прав) с целью извлечения прибыли [89] и в контексте связи между банковским и реальным секторами экономики региона должно рассматриваться как фундаментальная функция влияния банковского сектора на процессы развития реального сектора и экономики региона в целом. Такое положение обусловлено тем, что именно инвестирование при соблюдении условий его достаточных объемов и эффективной структуры³ следует признать основным фактором развития объекта, обеспечивающим его ресурсную базу [159].

В исследуемой системе связей инвестирование реализуется в таких формах, как *ссудное* и *фондовое*. При этом в рамках ссудной формы следует выделять капитальное и текущее инвестирование, а, рассматривая фондовую форму - инвестирование в рамках использования механизмов первичного рынка ценных бумаг и инвестирование посредством участия во вторичном обращении фондовых ценностей.

Сущность ссудного инвестирования определяется кредитным характером отношений между субъектами банковского и реального секторов экономики, предусматривающими вложение денежных средств инвестора (организации банковского сектора) в активы реципиента инвестиций (организации реального сектора) на условиях возвратности, срочности и платности. При этом текущее ссудное инвестирование, ориентированное на создание финансовых условий решения тактических задач реципиента, по срокам относится к среднесрочному и краткосрочному кредитованию, а по целям - к финансированию потребностей в оборотных средствах [139].

Фактически влияние текущего ссудного инвестирования на реальный сектор экономики возникает, когда текущее финансирование совмещается с капитальным либо с первичным фондовым финансированием. Цель капитального ссудного

³ Как показано в трудах по современному инвестиционному менеджменту, достаточность объемов инвестирования достигается посредством точного объективного обоснования инвестиционной потребности объекта (макро-, мезо- или микроэкономического), а структурная эффективность - на основе построения иерархии комплексов социальных и экономических приоритетов объектов инвестирования [1, 18].

инвестирования, кредитования процессов создания новых основных фондов организаций реального сектора экономики определяет его долгосрочный характер и обеспечивает необходимыми ресурсами стратегическое (в современных условиях, как правило, инновационное) развитие реципиента инвестиций [18]. Данное положение позволяет выделить капитальное ссудное инвестирование, как принципиально важный фактор влияния на развитие реального сектора и экономический рост субъекта Федерации в целом.

В контексте решения задачи интеграции банковского и реального секторов экономики региона важным представляется исследование субъектной структуры процесса ссудного инвестирования с установлением инвестиционного потенциала его отдельных участников. Этот потенциал обусловлен объективными особенностями специализации таких организаций финансово-кредитной системы, как банки и страховые компании.

Способы формирования, высокая динамика и недостаточная прогнозируемость состава банковских пассивов, которые должны в каждый планируемый период времени обеспечиваться объемными и динамическими параметрами активов (обязательств перед банком), не позволяет банковской составляющей выделять доминирующие (более 30-40%%) доли общих ресурсов на предоставление долгосрочных ссуд [72].

Так как объектами ссудного инвестирования на практике являются все организации реального сектора экономики, то для достижения необходимого уровня эффективности использования предоставляемых на капитальное развитие инвестиционно-кредитных средств необходимо по соответствующей методике проводить тщательный анализ каждого потенциального реципиента таких инвестиций.

Фондовая форма инвестирования ориентирована главным образом на капитальное финансирование инвестиционных потребностей посредством приобретения прав собственности или (и) долгосрочных долговых обязательств реципиентов инвестиций [32]. Влияние применения фондовой формы инвестирования на развитие реального сектора экономики субъекта Федерации осуществляется по-

разному, в зависимости от того, используется ли инвестором первичный или вторичный рынок ценных бумаг.

В том случае, если реципиентом инвестиций (региональной организацией реального сектора экономики) принято решение о привлечении финансовых ресурсов путем рыночной продажи эмитированных им фондовых ценностей (ИРО прав собственности или долговых обязательств) и он становится участником первичного фондового рынка, то региональный инвестор получает возможность прямого вложения средств непосредственно в капитал данной конкретной организации, а фактически и в данный конкретный инвестиционный проект. Такой механизм связывает в единое целое банковский и реальный сектор экономики, формируя долгосрочные связи, реализация которых является важнейшим фактором развития социально-экономической сферы субъекта Федерации.

Вторичное обращение фондовых ценностей, эмитированных региональными организациями реального сектора, заключается в приобретении организациями банковского сектора субъекта Федерации ценных бумаг, главным образом, для получения курсового дохода. Эмитент прямых доходов от таких операций не получает, но рост рыночных котировок является важнейшим фактором повышения капитализации и инвестиционной привлекательности эмитентов, который обуславливает не только возможность успешного размещения ими новых выпусков ценных бумаг, но и создает условия получения ими доступа к дополнительным источникам финансирования за счет роста финансовых показателей и рейтингов данной организации [159].

В отношении влияния вторичного обращения фондовых ценностей региональных эмитентов на процессы социально-экономического развития субъекта Федерации следует отметить, что повышение курсов приводит к росту локальных региональных биржевых параметров (индексов) и, соответственно, к росту инвестиционной привлекательности региона в целом.

Принципиальным требованием к составу субъектов фондового инвестирования, на наш взгляд, должно являться широкое включение в него внерегиональ-

ных инвесторов⁴, что направлено не только на расширение объемов поступающих в регион инвестиционных ресурсов, но и на создание условий повышения инвестиционной привлекательности субъекта Федерации, выводя ценные бумаги региональных эмитентов на национальный и международный фондовый рынок.

Объектная структура фондовой формы инвестирования в реальный сектор экономики региона формируется, главным образом, под воздействием рыночных механизмов, определяющих целесообразность вложения денежных средств посредством приобретения эмитированных данной организацией фондовых ценностей. Однако в ряде конкретных ситуаций представляется необходимым регулирование рыночных процессов с целью ориентации потоков инвестиционных ресурсов в направлении социально значимых для субъекта Федерации объектов с применением, в первую очередь, экономических методов, включая государственное участие в проектах и государственные гарантии сохранности инвестиций.

Кредитование населения, состоящее в предоставлении гражданам денежных ссуд различного назначения (на повседневные нужды, на приобретение товаров и услуг, жилья), в контексте выявления направлений влияния банковского сектора региона на состояние его реального сектора экономики, следует рассматривать, в первую очередь, как инструмент повышения платежеспособного спроса в розничной сети и на рынке недвижимости. Этот процесс является важнейшим фактором роста объемов региональной торговли (розничные кредиты) и регионального жилищного строительства (ипотечные кредиты), которые составляют значимую долю валового регионального продукта практически во всех субъектах Российской Федерации.

Кроме того, следует учитывать, что в ряде регионов России значительную долю в розничной торговле составляют товары и услуги местных производителей, и увеличение продаж в данном случае обуславливает рост регионального произ-

⁴ По мнению автора, распространение специального требования внерегионального развития на процессы ссудного инвестирования не столь актуально, так как на территории всех субъектов Российской Федерации функционируют, помимо региональных, национальные банковские структуры в лице филиалов и представительств банков, головные офисы которых расположены в других регионах.

водства. При этом расширение покупательских возможностей посредством потребительского кредитования (при условии соблюдения его приемлемых условий) является, как и в случае страхования граждан, фактором роста производительности труда за счет улучшения общего психологического состояния населения региона [52, 196].

Субъектную структуру региональных процессов кредитования населения составляют банки, как специализированный в этой области элемент ссудного сектора, которые в возрастающих объёмах включают розничные кредитные продукты в состав своего предложения и широко сотрудничают со строительными и ритейлерскими организациями в ипотечном кредитовании. Заметим при этом то, что кредитование в виде отсрочек платежа, предоставляемых торговыми организациями также, как правило, представляют собой неявные для потребителя банковские ссуды на пополнение оборотных средств (кредитование разрыва торгового оборота) [108].

Объектами кредитования населения являются физические лица, признанные правоспособными и отвечающие требованиям кредитора к их имущественному состоянию и общественному положению.

Денежное обращение, сущность которого состоит в движении денег в экономическом обороте в форме наличных и безналичных расчетов между товаропроизводителями и потребителями, а также в форме нетоварных платежей [70] является в высокой степени существенным фактором влияния регионального банковского сектора на результаты функционирования социально-экономической сферы субъекта Федерации. Это влияние в целом определяется тем, что динамика расчетов и платежей, прежде всего, обуславливает скорость оборота оборотных средств предприятий в части стадии реализации товаров и услуг, а также возможности выполнения ими своих обязательств перед контрагентами в согласованные (контрактные) сроки.

Кроме того, принимая во внимание, что большая доля нетоварных платежей происходит в фискальной области (например, налоговые, таможенные платежи) и включает другие расчеты с государственными, в том числе с региональными, ор-

ганами управления (например, платежи за государственные услуги), следует отметить влияние денежного обращения на выполнение властных функций руководством субъекта Федерации.

При исследовании влияния денежного обращения, как функции банковского сектора региона, на состояние реального сектора экономики целесообразно выделить в качестве отдельных объектов расчеты, проводимые физическими (населением) и юридическим (организациями) лицами.

Расчеты населения включают в себя широкий круг платежей⁵ за приобретаемые в розничной торговле товары и услуги, а также налоговые платежи, налогоплательщиками, по которым они законодательно определены, должны осуществляться самими гражданами (например, налоги на имущество, на наследство), коммунальные платежи, платежи по расчетам за кредиты и некоторые другие. Разнообразие расчетов населения обуславливает их влияние на все субъекты реального сектора экономики, включая организации коммерческого и некоммерческого сектора. Подчеркнем при этом то, что фактические финансовые (платежные и инвестиционные) возможности структурных элементов как коммерческого, так и некоммерческого сектора зависят не только от своевременности и полноты выполнения своих платежных обязательств гражданами, но во многом и от того, насколько оперативно выполняют свои расчетные функции организации банковского сектора.

Расчеты организаций, также как и расчеты населения, достаточно разнообразны как по видам, так и по структуре соответствующих трансакций, осуществляются в безналичной форме и обслуживают продажные и закупочные продуктовые операции (расчеты с поставщиками ресурсов и покупателями товаров и услуг), а также нетоварные фискальные и иные платежи (например, выплата заработной платы персоналу, получение и оплата средств в порядке применения

⁵В России усиливается, свойственная всем современным промышленно развитым странам, тенденция сокращения (вплоть до практически полной ликвидации) наличного денежного оборота граждан, которая является достаточно сильным позитивным фактором развития финансовой, в том числе, региональной системы. При этом перевод текущих денежных накоплений на счета (как правило, карточные) увеличивает финансовые ресурсы банковской составляющей и, следовательно, ее инвестиционный потенциал.

штрафных санкций и другие). Объёмы этих расчетов, обеспечиваемых региональным банковским сектором, являются прямым индикативным параметром таких региональных мезоэкономических показателей, как валовой региональный продукт, отраслевые доходы, доходы населения и других, что позволяет рассматривать этот показатель в качестве объективной характеристики социально-экономического развития субъекта Федерации. Отметим также и то, что к расчётам населения, к платежам организаций, как к функции банковского сектора, необходимо предъявлять требования своевременности и полноты.

Субъектами денежного обращения, в том числе, регионального, в соответствии с требованиями законодательства, являются банки, для которых эта функция во многих случаях (особенно при обслуживании наличного оборота) является низкодоходной (с рентабельностью ниже средней по данному банку) или убыточной. В такой ситуации возникает конфликт между обязательствами и интересами банка, который на практике часто решается посредством замедления расчётов, что увеличивает банковский капитал, но снижает финансовый потенциал получателей платежей и, следовательно, в конечном счете, негативно влияет на результаты социально-экономического развития региона.

Объектами денежно-кредитного обращения являются все региональные субъекты экономики и подавляющее число проживающих в субъекте Федерации граждан.

Сохранение и защита от инфляции денежных средств, как функция регионального банковского сектора, осуществляются в форме депозитных операций банков и части фондовых операций, проводимых как организациями банковского сектора, так и отнесенными к фондовому сектору, с точки зрения экономической теории и теории финансов обеспечивает трансформацию денежной формы накоплений в денежные инструменты (счета или ценные бумаги) и, таким образом, опосредует процессы вовлечения временно свободных средств в экономический оборот и придание им инвестиционных свойств [145]. В ходе реализации названных операций происходит согласование интересов владельцев временно свободных средств путем обеспечения их сохранности и доходности (в форме депозит-

ного или облигационного процента или роста курсовой стоимости фондовых ценностей) и потребностей региональной социально-экономической сферы в инвестиционных ресурсах.

В депозитном сегменте формируются депозиты населения и реального сектора экономики региона. Причем первая составляющая оказывает существенно более сильное влияние на социально-экономическое развитие субъекта Федерации, чем вторая. Данное положение основано на том, что организации в большинстве случаев самостоятельно осуществляют инвестирование свободных средств (амортизационные отчисления и нераспределенная прибыль) в собственный капитал, в то время как население нуждается в посредничестве банковской системы. Такая же ситуация и по той же причине характерна и для фондового сегмента, организации которого, удовлетворяя потребности непрофессиональных инвесторов посредством размещения их средств, специализируются на привлечении средств физических лиц.

Субъектную структуру процессов сохранения и защиты от инфляции денежных средств в основном образуют кредитные организации, в то время как его объектами являются проживающие в регионе граждане со средним и высоким душевым доходом и та часть организаций коммерческого сектора экономики субъекта Федерации, которая в определенный период времени ещё не находится на стадии экономического роста.

Валютные операции, в соответствии с национальным законодательством, являются исключительной прерогативой институтов банковского сектора, имеющих соответствующую лицензию, и представляют собой совокупность двух процессов: обслуживание части организаций коммерческого сектора экономики субъекта Федерации и отдельных категорий граждан.

В рамках исследования интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации представляется необходимым отметить, что обслуживание внешнеторгового оборота является важным фактором развития региональной социально-экономической сферы, вовлекая в экономический оборот дополнительные (зарубежные) источники экономического роста в виде конверти-

руемой валютной выручки или современных средств производства и предметов потребления. В то же время, конвертация средств граждан, по нашему мнению, должна рассматриваться как нейтральный фактор состояния экономики и социальной среды региона, поскольку она (при отсутствии значительных курсовых колебаний) представляет собой изменение валютной формы принадлежащих гражданам денежных средств.

Субъектная структура сегмента валютных операций регионального банковского сектора включает уполномоченные банки, действующие на основании «Положения о порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций» [130] и Инструкции ЦБ «О порядке организации работы обменных пунктов» [54]. Объектами валютных операций региона являются региональные организации, ведущие экспортные или (и) импортные операции, а также граждане, нуждающиеся в оплате своих заграничных расходов или хранящие свои сбережения в иностранной валюте.

Эффективность процессов интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, на наш взгляд, существенно повышается в том случае, если устойчивость кредитных институтов и организаций достаточно высока. При выполнении этого условия банковский сектор способен успешно реализовывать все свои функции при планомерном изменении требований реального сектора экономики, когда одни его элементы требуют увеличения объема предоставляемых им денежных ресурсов или объема транзакционных услуг адекватного стратегическим изменениям в структуре регионального производства и потребления, что определяется степенью точности системы.

Важнейшим свойством устойчивости регионального банковского сектора следует признать высокий потенциал демпфирования негативных явлений в социально-экономическом развитии субъекта Федерации, возникающих как по объективным причинам (например, кризисные изменения национальной экономики), так и по субъективным (например, ошибки в региональном, в том числе бюджетном планировании).

Определение научных подходов к количественной оценке устойчивости банковского сектора региона требует, по нашему мнению, использования положений, составляющих основу современной теории надежности [117], трактуемой как свойство объекта, состоящее в способности сохранять и реализовывать заданные функции в течение определенного времени при соблюдении заданных режимов применения.

В экономической литературе, посвященной надежности социально-экономических систем, данный термин справедливо определяется как свойство системы достигать заданной цели управления в условиях возможных отказов её элементов либо по внутренним причинам (сбои, выходы из строя), либо по внешним причинам (воздействия, помехи) [189].

Указанное выше определение связывает между собой такие существенные характеристики системы, как ее целеполагание и управляемость, что позволяет применить его в решении широкого круга задач менеджмента в условиях неполной функциональной состоятельности элементов управляемого объекта любого иерархического уровня.

Кроме того, включение в определение надежности понятия «отказ» как потери функциональной предназначенности и его отнесение не к объекту в целом, а к его частям (элементам системы), позволяет применять предлагаемую дефиницию в исследованиях, направленных на решение проблем регулирования состояния структурно сложных экономических объектов.

Такое решение предлагается авторами [144] в рамках системной концепции надежности, которые считают, что степень надежности многоэлементного объекта определяется объемом внутрисистемных резервов, необходимая величина которых устанавливается статистической вероятностью отказа отдельных элементов на основе экспериментально установленного времени безотказной работы. При этом общая вероятность отказа системы находится в соответствии с правилом умножения вероятностей, то есть надёжность сложной (многоэлементной) системы снижается адекватно увеличению числа элементов.

Приведённые выше мнения учёных, позволяют, на наш взгляд, считать устойчивость системы интегральной характеристикой её надёжности и, следовательно, определяя потенциал регионального банковского сектора, как фактора локализации процессов снижения результативности развития социально-экономической сферы субъекта Федерации, исходить из принципа резервирования⁶.

Концепция резервирования, как определяющая устойчивость регионального банковского сектора, согласно представлениям автора, должна строиться на следующих базовых положениях:

- величина внутренних резервов, необходимых для придания банковскому сектору в целом определенного (заданного) уровня устойчивости, может быть определена только как сумма резервов ее отдельных секторов, а последняя складывается из резервов каждой отдельной организации, функционирующей в данном секторе;
- задаваемый уровень устойчивости банковского сектора должен определяться в соответствии с реальным социально-экономическим положением субъекта Федерации и ограничиваться минимально необходимой в данной ситуации величиной резервов;
- наиболее адекватным методом, соответствующим сложности и принципиальной неформализуемости задачи установления уровня устойчивости регионального банковского сектора, является экспертиза, научная обоснованность процедур и обработки результатов которой позволяет обеспечить её объективный характер.

Выявлены объективные факторы, определяющие направленность и темпы развития субъекта хозяйствования и отражающие связь между экономическими характеристиками и состоянием денежно-кредитного обращения в регионе. Выделяя реального сектора экономики в качестве эндогенной, а банковский сектор, как экзогенную составляющую социально-экономической сферы субъекта Рос-

⁶Принцип резервирования фактически положен в основу рекомендаций Банка международных расчетов по определению достаточности капитала банков [167].

сийской Федерации, автор предложил исследовать их взаимодействие секторальной структуры на основе регионального банковского сектора, соотнося с ее элементами операционные функции. Реализация таких функций существенно влияет на развитие реального сектора экономики региона, что потребовало определить методических подходы к формированию механизма влияния функций инвестирования, страхования, кредитования населения, денежного обращения, сохранения и защиты от инфляции накоплений. Предлагаемый подход к формированию функциональной структуры выступает объективной основой эффективной интеграции банковского сектора субъекта Федерации с его реальным сектором, что позволяет детально конкретизировать условия устойчивости банковского сектора.

1.3. Анализ состояния и тенденций интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации

Решение общей задачи обеспечения интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации предполагает решение задачи количественной оценки динамики параметров состояния данных объектов в качестве обоснования наличия, значимости связей между ними. В рамках проблемы исследования влияния институтов и организаций, обеспечивающих региональный оборот денежно-кредитных ресурсов на темпы экономического роста территории, решение поставленной задачи должно основываться на межуровневом подходе и включить сравнительный анализ статистических данных о показателях изменений характеристик макро и мезоэкономических систем. Такой подход, на наш взгляд, позволит выявить позитивные и негативные стороны развития конкретного субъекта Федерации от общего тренда национальной экономики, обосновать причины этих отклонений и объективно выявить их ключевой фактор - целевую характеристику повышения позитивного влияния банковского сектора региона на уровень его социальных-экономических показателей [94].

Реализация предлагаемого подхода требует, в первую очередь, определения состава показателей социально-экономической сферы региона в целом и его бан-

ковского сектора, в частности, исследование которых позволяет получить информацию о состоянии и тенденциях развития этих объектов в их макро-, мезоэкономическом представлении. Такими показателями, по нашему мнению, должны выступать обобщающие характеристики эндогенной и экзогенной составляющих социально-экономической сферы субъектов Федерации.

В качестве обобщающих и достаточно полно характеризующих состояние и тенденции развития *социально-экономической сферы*, как эндогенных переменных исследуемого процесса, следует использовать показатели валового внутреннего продукта (валового регионального продукта), объема инвестиций в основной капитал, валового внутреннего продукта (валового регионального продукта) на душу населения, среднедушевых доходов населения.

Валовой внутренний продукт, представляющий собой один из важнейших показателей системы национальных счетов, согласно определению, принятому в официальной российской статистике⁷, который характеризует конечный результат производственной деятельности всех организаций и предприятий, действующих на территории страны и его величина определяется стоимостью товаров и услуг, произведённых в течение определённого периода времени (года) в текущих ценах (ценах конечного покупателя) [94].

Поскольку целью функционирования макроэкономической системы является удовлетворение конечных потребностей, то именно объем валового внутреннего продукта следует признать наиболее обобщающей характеристикой результативности ее производственной составляющей. Применительно к отдельному региону (в России - к субъекту Федерации) данный показатель трансформируется в характеристику валового регионального продукта, которая отражает результат производства товаров и услуг для конечного использования экономическими субъектами региона, что позволяет определить его как объем вклада субъекта Федерации в валовой внутренний продукт [94].

⁷ Здесь и далее используются трактовки показателей, применяемые в официальной статистике Российской Федерации [138, 141].

Инвестиции в основной капитал выражают собой «совокупность затрат, направленных на реконструкцию (включая расширение и модернизацию) объектов, которые приводят к увеличению их первоначальной стоимости, приобретение машин, оборудования, транспортных средств, производственного и хозяйственного инвентаря, на формирование рабочего, продуктивного и племенного стада, насаждение и выращивание многолетних культур» [141] и, таким образом, отражают объём затрат капитального характера, что позволяет применять данный показатель в качестве характеристики развития экономики Российской Федерации или ее региона (субъекта Федерации) [94].

Такая трактовка инвестиций в основной капитал справедлива в силу того, что только создавая новые или модернизируя действующие объекты производственного назначения во всех отраслях регионального хозяйства, субъект макро-, мезоэкономической системы формирует потенциал своего экономического роста (объёма внутреннего или регионального валового продукта) и совершенствует его структуру [94].

Валовой внутренний продукт (валовой региональный продукт) на душу населения исчисляется как доля объёма данного показателя, приходящаяся на одного гражданина Российской Федерации (субъекта Российской Федерации), и может быть признан обобщающей характеристикой благосостояния соответствующей территориальной социальной группы. Такое применение данного показателя обусловлено его содержанием: структурно валовой продукт (внутренний или региональный) в качестве основных составляющих включает прибыль (доход граждан, являющихся собственниками имущественных производственных комплексов коммерческого назначения) и заработную плату (доход работающих граждан) [94].

Среднедушевые доходы населения, согласно официальной методике расчета, исчисляются как отношение месячного объёма денежных доходов к среднегодовой численности населения Российской Федерации или региона [94]. При этом в состав денежных доходов населения входит как заработная плата наёмных работников, так и доходы лиц, осуществляющих предпринимательскую деятель-

ность, а также выплаты социального характера (включая, например, пенсионные выплаты, различные пособия, выплаты по договорам страхования) и доходы от собственности (например, проценты по депозитам физических лиц, процентные и дивидендные доходы по ценным бумагам). Такая структура денежных доходов позволяет, на наш взгляд, использовать его как уточняющую (относительно валового внутреннего или регионального продукта на душу населения) характеристику благосостояния граждан Российской Федерации или ее субъекта [94].

При исследовании состояния и тенденций развития *банковского сектора региона*, как экзогенных переменных в анализе его связей с социально-экономической сферой, автор полагает, что он в современных условиях представляет собой ведущее организационно-институциональное звено денежно-кредитного обращения. Данное положение основано на том, что банковский сектор включает в себя все, выделенные нами функциональные составляющие, и обеспечивает, относительно иных финансово-кредитных организаций⁸, существенно больший объем денежно-кредитного оборота. Так, в 2014 году объём кредитов банков нефинансовым организациям и населению превосходил объем операций в сфере страхования более чем в 40 раз (данные из источников [124]).

Обобщающими показателями, наиболее объективно характеризующими состояние и тенденции развития банковского сектора, как на макро, так и на мезо-экономическом уровне, на наш взгляд, является объем кредитов, предоставленных резидентам: юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, выданных в рублях, валюте и драгоценных металлах. Данный вид активов, как правило, занимает наибольшую долю в общем объеме активов банковских организаций и в контексте анализируемой проблемы позволяет оценить его как численное значение общего потенциала влияния банковского сектора на экономическое (для юридических лиц) и социальное (для физических лиц) состояние объектов активных операций.

⁸ Помимо банков к финансовым организациям относятся субъекты экономики, специализирующиеся на услугах на рынке ценных бумаг, страховых услугах, управляющие компании негосударственных пенсионных и паевых инвестиционных фондов и некоторые другие.

В качестве *уточняющих характеристик банковского сектора*, на наш взгляд, необходимо использовать показатели, которые определяют результативность отдельных форм активных и пассивных операций с позиций его влияния на инвестиционные процессы в Российской Федерации или в отдельном регионе, поскольку именно в рамках этих процессов реализуются наиболее значимые связи между состоянием и тенденциями развития банковского и реального секторов. Данное положение позволяет обосновать выделение из состава активов и пассивов банковского сектора такие элементы размещенных средств, как кредиты нефинансовым организациям, а также привлеченные средства предприятий и организаций (кроме банковских структур) и населения, как основной источник фондирования для проведения активных операций. Абсолютные значения показателей социально-экономической сферы и банковского сектора государства и его регионов, являются характеристиками состояния исследуемых объектов [94].

Реализация принятого нами подхода межуровневого сравнения, обусловила то, что помимо социально-экономической сферы и банковского сектора РФ (макроуровень) объектами сравнительного анализа выбраны такие регионы (мезоуровень), как город Москва, являющийся крупнейшим по численности населения субъектом и главным финансовым центром страны, Санкт-Петербург, который, по мнению автора, следует признать достаточно типичным прогрессивным регионом Российской Федерации, где сбалансированно представлены составляющие реального и банковского секторов экономики и достаточно эффективно функционирует развитая социальная сфера, а также Республика Северная Осетия – Алания, являющаяся типичным, отдаленным от столичного региона дотационным субъектом Федерации, с высоким уровнем агроклиматического, рекреационного и промышленного потенциала.

В качестве исследуемого периода принят промежуток 2010-2016 годов, в рамках которого чередовались кризисные стадии и стадии стабилизации и роста. Сравнение параметров социально-экономической сферы макро-, мезоэкономической системы с характеристиками соответствующего (национального или регионального) банковского сектора при переходе от стадии роста к кризисной стадии

позволит, как нам представляется, оценить устойчивость последнего и его способность выступать в качестве механизма демпфирования негативных последствий рецессии.

Для исследуемого периода нами рассчитаны такие относительные показатели каждого параметра, как темпы роста. Эти показатели в обобщенном представлении являются характеристиками тенденций состояния объекта исследования, поскольку отражают общую (за период) и локальную (по годам периода) динамику изменения наиболее существенных характеристик социально-экономической сферы и банковского сектора федеративного государства в целом и тех его субъектов, которые выбраны в качестве объектов исследования.

Статистические (абсолютные) данные и расчетные относительные показатели для анализа состояния и тенденций развития Российской Федерации и отдельных регионов представлены в табл. 1.1. Как свидетельствуют данные о состоянии реального сектора национального хозяйства, валовой внутренний продукт Российской Федерации в текущих ценах в течение исследуемого периода увеличился на 153,7%. Темпы роста данного показателя при этом колебались.

Таблица 1.1 - Показатели состояния и тенденций развития социально-экономической сферы и банковского сектора Российской Федерации и ее регионов (Москва, Санкт-Петербург, Северная Осетия - Алания) [121-124,138]

Показатели по территориям	Годы						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Российская Федерация							
<i>Социально-экономическая сфера</i>							
Валовой внутренний продукт в текущих ценах							
всего, млрд. руб.	55 967,0	60 282,5	68 163,9	73 133,9	79 199,7	83 387,2	86 043,0
<i>цепной темп роста, %</i>		107,7	113,1	107,3	108,3	105,3	103,2
на душу населения, руб.	391 651,5	421 851,2	476 670,5	510 355,2	542 100,0	568 500,0	586 600,0
<i>цепной темп роста, %</i>		107,7	113,0	107,1	106,2	105,1	103,0
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	9 152 096,0	11 035 652,0	12 586 090,0	13 450 238,0	13 902 645,0	13 897 188,0	14 639 835,0
<i>цепной темп роста, %</i>		120,6	114,0	106,9	103,4	100,0	105,3
Среднедушевые денежные доходы населения в месяц, руб.	18 958,0	20 780,0	23 221,0	25 928,0	27 766,0	30 467,0	30 744,0
<i>цепной темп роста, %</i>		109,6	111,7	111,7	107,1	109,7	100,9
<i>Банковский сектор</i>							
Активы банковского сектора, млрд. руб. всего	33 804,6	41 627,5	49 509,6	57 423,1	77 653,0	82 999,7	80 063,3
<i>цепной темп роста, %</i>		123,1	118,9	116,0	135,2	106,9	96,5
<i>удельный вес к ВВП, %</i>	60,4	69,1	72,6	78,5	98,0	99,5	93,1
в том числе:							
кредиты, предоставленные резидентам юр. лицам, ИП и физ. лицам, в млрд. руб.	24 311,3	33 850,8	37 481,4	45 002,8	47 159,6	40 097,6	42 789,8
<i>цепной темп роста, %</i>		139,2	110,7	120,1	104,8	85,0	106,7
<i>удельный вес к ВВП, %</i>	43,4	56,2	55,0	61,5	59,5	48,1	49,7
<i>в % к активам банковского сектора</i>	71,9	81,3	75,7	78,4	60,7	48,3	53,4
в т.ч.: кредиты нефинансовым организациям - резидентам, млрд. руб.	20 662,2	28 412,2	30 255,0	36 224,6	38 529,8	34 236,2	35 579,6
<i>цепной темп роста, %</i>		137,5	106,5	119,7	106,4	88,9	103,9
<i>удельный вес к ВВП, %</i>	36,9	47,1	44,4	49,5	48,6	41,1	41,4
<i>в % к активам банковского сектора</i>	61,1	68,3	61,1	63,1	49,6	41,2	44,4
Пассивы банковского сектора, млрд. руб. всего	33 804,6	41 627,5	49 509,6	57 423,1	77 653,0	82 999,7	80 063,3
<i>цепной темп роста, %</i>		123,1	118,9	116,0	135,2	106,9	96,5
<i>удельный вес к ВВП, %</i>	60,4	69,1	72,6	78,5	98,0	99,5	93,1
в том числе:							
банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц, млрд.руб.	21 289,3	26 565,2	30 507,8	35 277,4	42 658,2	51 590,2	50 113,5

цепной темп роста, %		124.8	114.8	115.6	120.9	120.9	97.1
удельный вес к ВВП, %	38.0	44.1	44.8	48.2	53.9	61.9	58.2
в % к пассивам банковского сектора	63.0	63.8	61.6	61.4	54.9	62.2	62.6
Регионы							
Москва							
Социально-экономическая сфера							
Валовой региональный продукт в текущих ценах							
всего, млрд. руб.	8 376	9 949	10 667	11 815	12 780	13 533	14 300
цепной темп роста, %		119	107	111	108	106	106
на душу населения, руб.	730 774	859 355	895 018	980 987	1 051 560	1 103 453	1 154 980
цепной темп роста, %		118	104	110	107	105	105
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	732 761	856 424	1 220 097	1 413 094	1 541 884	1 543 601	1 703 085
цепной темп роста, %		117	143	116	109	100	110
Среднедушевые денежные доходы населения в месяц, руб.	44 051	47 319	48 935	54 869	54 504	59 850	59 203
цепной темп роста, %		107	103	112	99	110	99
Банковский сектор							
Кредиты, предоставленные резидентам юр. лицам, ИП и физ. лицам, в млрд. руб.	8 894.1	13 430.6	14 197.1	16 740.0	18 698.7	16 327.2	15 995.0
цепной темп роста, %		151	106	118	112	87	98
удельный вес к ВРП, %	106	135	133	142	146	121	112
в т.ч.: кредиты нефинансовым организациям - резидентам, млрд. руб.	8 199.2	12 536.9	13 099.5	15 429.0	17 378.2	15 325.9	14 803.1
цепной темп роста, %		152.9	104.5	117.8	112.6	88.2	96.6
удельный вес к ВРП, %	97.9	126.0	122.8	130.6	136.0	113.3	103.5
Банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц, млрд. руб.	11 587.4	15 024.7	16 941.6	19 368.7	24 823.8	29 747.9	27 070.2
цепной темп роста, %		129.7	112.8	114.3	128.2	119.8	91.0
удельный вес к ВРП, %	138.3	151.0	158.8	163.9	194.2	219.8	189.3
Санкт-Петербург							
Социально-экономическая сфера							
Валовой региональный продукт в текущих ценах							
всего, млрд. руб.	1 700	2 092	2 280	2 491	2 661	3 024	3 742
цепной темп роста, %		123	109	109	107	114	124
на душу населения, руб.	349 254	424 644	456 943	490 441	515 557	580 563	708 478
цепной темп роста, %		122	108	107	105	113	122

Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	401 537	360 368	352 116	475 149	523 331	483 423	582 306
<i>цепной темп роста, %</i>		90	98	135	110	92	121
Среднедушевые денежные доходы населения в месяц, руб.	24 824	26 069	27 834	31 407	34 724	39 935	41 165
<i>цепной темп роста, %</i>		105	107	113	111	115	103
Банковский сектор							
Кредиты, предоставленные резидентам юр. лицам, ИП и физ. лицам, в млрд. руб.	1 546,9	2 093,9	2 638,2	3 091,6	3 218,5	2 565,5	3 093,5
<i>цепной темп роста, %</i>		135	126	117	104	80	121
<i>удельный вес к ВРП, %</i>	91	100	116	124	121	85	83
в т.ч.: кредиты нефинансовым организациям - резидентам, млрд. руб.	1 356,0	1 830,4	2 306,5	2 678,1	2 778,3	2 239,2	2 665,6
<i>цепной темп роста, %</i>		135,0	126,0	116,1	103,7	80,6	119,0
<i>удельный вес к ВРП, %</i>	79,8	87,5	101,1	107,5	104,4	74,0	71,2
Банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц, млрд. руб.	1 388,0	1 614,6	1 836,5	2 196,1	2 622,0	3 292,1	3 406,4
<i>цепной темп роста, %</i>		116,3	113,7	119,6	119,4	125,6	103,5
<i>удельный вес к ВРП, %</i>	81,7	77,2	80,5	88,1	98,5	108,9	91,0
Северная Осетия - Алания							
Социально-экономическая сфера							
Валовой региональный продукт в текущих ценах							
всего, млрд. руб.	75	86	97	119	126	128	125
<i>цепной темп роста, %</i>		114	114	122	106	101	0
на душу населения, руб.	105 782	120 824	137 722	168 268	178 763	181 040	0
<i>цепной темп роста, %</i>		114	114	122	106	101	0
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	16 204	19 927	21 851	28 808	31 001	25 457	27 420
<i>цепной темп роста, %</i>		123	110	132	108	82	108
Среднедушевые денежные доходы населения в месяц, руб.	13 193	13 757	16 165	17 788	19 820	22 003	22 231
<i>цепной темп роста, %</i>		104	118	110	111	111	101
Банковский сектор							
Кредиты, предоставленные резидентам юр. лицам, ИП и физ. лицам, в млрд. руб.	20,0	26,7	35,2	40,7	34,9	26,1	30,2
<i>цепной темп роста, %</i>		134	132	116	86	75	116
<i>удельный вес к ВРП, %</i>	27	31	36	34	28	20	24
в т.ч.: кредиты нефинансовым организациям - резидентам, млрд. руб.	14,7	16,7	17,6	17,6	13,9	11,1	10,9

<i>цепной темп роста, %</i>		113,6	105,4	100,0	79,0	79,9	98,2
<i>удельный вес к ВРП, %</i>	19,5	19,4	18,1	14,8	11,0	8,7	8,7
Банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц, млрд. руб.	21,0	25,0	29,5	32,1	32,1	37,5	40,1
<i>цепной темп роста, %</i>		119,0	118,0	108,8	99,9	117,0	106,9
<i>удельный вес к ВВП, %</i>	27,9	29,1	30,3	27,1	25,4	29,4	32,1

Относительно темпов роста инвестиций в основной капитал, следует отметить, что в начале периода темп их роста составил 120,6%, далее – до 2015 года данный показатель стабильно снижался и в 2015 году составил менее 100%. Приведенные данные могут служить доказательством системности кризиса, так как инвесторы не находили объектов приложения капитала в силу низкой рентабельности базовых (сырьевых) отраслей национального хозяйства и высокого риска инвестирования в новые, фактически создающиеся, высокотехнологичные объекты. В 2016 году ситуация начала меняться - темпы роста инвестиций в основной капитал составили 105,3%.

Данные о состоянии социальной сферы Российской Федерации, приведенные в табл. 1.1, позволяют выявить тесную связь между уровнем благосостояния граждан и основными показателями изменения реального сектора экономики. Так, валовой внутренний продукт на душу населения демонстрировал фактически такие же темпы роста, как сам этот параметр, что свидетельствует о сохранении сложившихся макроэкономических пропорций между накоплением и потреблением (распределение валового внутреннего продукта).

В 2012, 2014 и 2016 годах темпы роста среднедушевых денежных доходов населения несколько отставали от показателей валового внутреннего продукта. Неодинаковая динамика среднедушевых показателей валового внутреннего продукта и денежных доходов свидетельствует, на наш взгляд, о высокой степени социальной направленности государственной внутренней политики, в рамках которой значительные денежные ресурсы даже в условиях экономического спада и снижения государственных доходов распределяются в форме выплат гражданам.

Данные о состоянии банковского сектора Российской Федерации, приведенные в табл. 1.1, показывают, что все его относительные показатели превышают аналогичные измерители социально-экономической сферы. Так, совокупные активы банковского сектора за исследуемый период выросли на 237% до 80063 млрд. руб., что превышает темп роста валового внутреннего продукта. При этом темпы роста банковских активов (за исключением 2016 года) на протяжении всего периода были стабильно возрастающими, что следует признать положительной

тенденцией, в основе которой лежит, в первую очередь, повышение качества банковского сектора страны.

Отдельно стоит отметить тот факт, что в 2015 году величина активов банковского сектора Российской Федерации практически сравнялась с объемом валового внутреннего продукта страны.

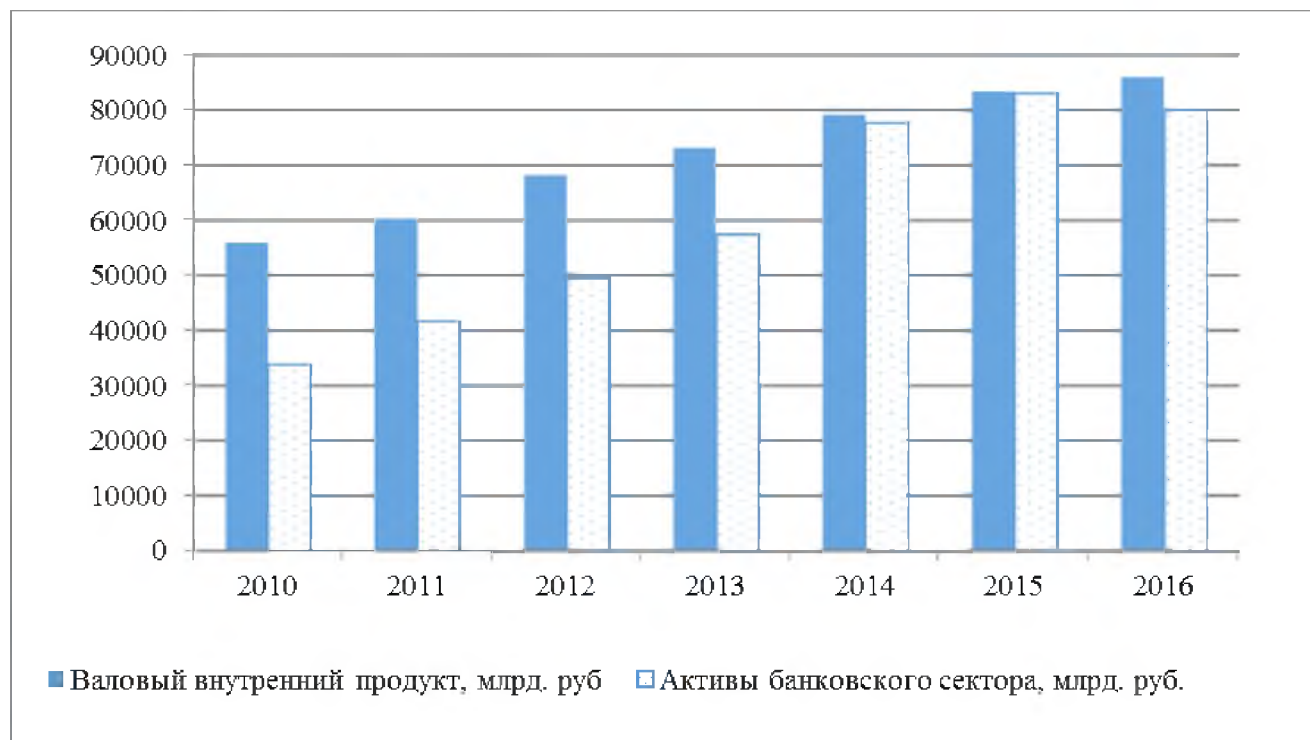


Рисунок 1.2. – Динамика активов банковского сектора РФ и ВВП

Кроме того, после кризисных явлений 2008-2009 годов наблюдается последующее поступательное увеличение показателя в 2010 и 2011 годах, некоторым замедлением в 2012 и в 2013 годы и значительным ростом в 2014 и 2015 годах (табл. 1.1). Заметим, что последнее не связано напрямую с масштабными мерами государства по докапитализации банков [170], которое было осуществлено позднее в связи с ухудшением структуры активов.

Объем банковских кредитов вырос за исследуемый период на 176% и составил 42 790 млрд. руб. Удельный вес данного показателя к ВВП вырос при общем снижении его доли в структуре активов банковского сектора. Аналогичную тенденцию можно проследить и в уточняющем показателе банковского сектора - объеме кредитов нефинансовым организациям. Эксперты относят данную тенденцию к стремлению банков повысить качество кредитного портфеля, более

строго подходя к оценке кредитоспособности заемщика, а также предпочитая выдаче ссуд менее рискованные активные операции, а также принимая специальные меры по управлению процентными рисками [124].

Динамика выбранного показателя привлеченных средств свидетельствует о том, что их рост за исследуемый период был сопоставим с ростом активов банковского сектора РФ в целом и составил 235%, что существенно выше роста объема банковских кредитов. При этом доля депозитов и прочих привлеченных средств организаций и населения в составе банковских пассивов в целом оставалась стабильно выше 60%, за исключением кризисного 2014 года.

Сравнительный анализ состояния и тенденций развития социально-экономической сферы и банковского сектора на макроуровне позволяет обосновать положение о том, что банковский сектор Российской Федерации в целом обладает достаточной устойчивостью и лучшей по сравнению с реальным сектором динамикой роста основных показателей. Эта особенность обуславливает возможность признания совокупности национальных банков ключевым элементом формирования потенциала экономического роста народного хозяйства и локализации негативного влияния кризисных явлений на деятельность организаций реального сектора экономики и уровень жизни населения.

Представленные в таблице 1.1 данные о состоянии и тенденциях развития города Москвы, как одного из представителей регионов - мегаполисов России, доказывают, прежде всего, приоритет данного субъекта Федерации в формировании экономических результатов развития народного хозяйства.

Высокие значения показателя валового регионального продукта определили в целом значимые характеристики социального развития города Москвы, что отразилось в среднедушевых показателях данного субъекта Федерации. Так, валовой региональный продукт на душу населения мегаполиса в начале исследуемого периода составил 730 тыс. руб., что более чем в 1,8 раза превышало общенациональный показатель, а в его конце превышение составляло уже около 2 раз.

Среднедушевые денежные доходы населения анализируемого субъекта Федерации изменялись в течение исследуемого периода сходным образом и состави-

ли в 2010 году 44 тыс. руб. (в 2,4 раза выше общенационального показателя), а в 2016 году - 59 тыс. руб. (превышение в 2 раза). Отметим при этом то, что социальная, так же, как и экономическая, сфера города Москвы проявляет тенденцию к сближению с показателями развития национальной экономики в целом, о чем свидетельствуют существенно более низкие показатели темпов их роста и прироста. Но, тем не менее, их абсолютная величина по-прежнему в значительной степени превосходит средние по стране. Главным фактором данного положения является роль этого субъекта Федерации в процессах денежного обращения Российской Федерации, которая многократно значимее, чем та, которую играют остальные регионы.

Отметим, что чрезвычайно высокий удельный вес региона - мегаполиса города Москвы в общем объеме банковских ресурсов Российской Федерации отчасти оправдан положением этого региона, как столицы государства и, следовательно, центра общенационального бюджетного процесса. Однако отмеченная концентрация денежных средств, на наш взгляд, во многом является сдерживающим фактором развития регионов страны. Данные о доле активов банковского сектора города Москвы в активах банковского сектора страны в целом представлены на рисунке 1.3.

Тенденция концентрации финансово-кредитных ресурсов в одном (столичном) регионе сохраняется на протяжении всего исследуемого периода: активы банковского сектора росли темпами, в целом превышающими национальный показатель, за исключением 2015-2016 годов.

Показатели банковского сектора города Москвы указывают на повышение в исследуемом периоде показателя соотношения общего объема кредитов банковского сектора, а также кредитов нефинансовым организациям к ВРП: от 106 до 112% и от 97,9 до 103,5% соответственно, что свидетельствует о росте влияния данных показателей на социально-экономическое развитие региона.



Рисунок 1.3. – Динамика доли активов банковского сектора города Москвы в активах банковского сектора России

Банковский сектор города Москвы занимают исключительное положение в банковском секторе России, поскольку региональные финансово-кредитные организации формируют свои ресурсы за счёт общенациональных источников, в том числе, за счёт средств федерального бюджета, и размещают их не только внутри собственной филиальной сети, но и на межбанковском рынке.

С этих позиций можно утверждать, что банковский сектор данного субъекта Федерации ориентирован не столько на обслуживание регионального реального сектора экономики, сколько на операции, связанные с регулированием общенациональных финансово-кредитных процессов. А это, в свою очередь, предполагает выделение в качестве объекта исследования на региональном уровне субъекта Федерации с развитым банковским сектором, достаточно ориентированным на обслуживание реального сектора экономики региона, каким, по нашему мнению, является город Санкт-Петербург.

Данные о состоянии и тенденциях развития экономики города Санкт-Петербург, приведенные в табл. 1.1, показывают, что темпы роста валового ре-

гионального продукта Санкт-Петербурга в течение исследуемого периода были устойчиво выше, чем валового внутреннего продукта Российской Федерации, что обусловило его увеличение в 2,2 раза.

Сложившиеся положение, как полагает автор, обусловлено тем, что в структуре экономики Санкт-Петербурга значительную долю составляют отрасли сферы услуг реального сектора, определившую относительно слабую реакцию на финансовые проблемы и высокую динамику их преодоления, что привело к более значительному отклику на изменение экономической ситуации и к относительно более короткому периоду стабилизации в течение 2012-2014 годов (табл. 1.1).

Более высокая, чем в целом по национальному хозяйству, доля обрабатывающих производств в реальном секторе экономики города Санкт-Петербург, требующих постоянно растущих инвестиций в основной капитал, явилась фактором роста данного показателя в целом за период, с учетом краткосрочных периодов падения его величины.

Показатели, характеризующие социальную сферу Санкт-Петербурга - субъекта Федерации, позволяют судить о том, что развитие социальной сферы в целом было адекватно тенденции, характерной для Российской Федерации в целом.

Банковский сектор города Санкт-Петербург, характеризовался значимым ростом общего объема кредитов за исследуемый период – 199%, превышающим общенациональный (включающий банковский сектор города Москвы). Способность банковского сектора региона генерировать в целом равномерный рост активов в течение периода, включившего кризисные стадии, свидетельствует о его высоком качестве и потенциальной способности полноценно выполнять функции денежно-кредитного обеспечения развития реального сектора экономики анализируемого субъекта Федерации [122].

Анализируя уточняющие показатели банковского сектора города Санкт-Петербург представляется необходимым отметить снижение удельного веса кредитов нефинансовым организациям к ВРП, учитывая то, что на конец периода значение данного показателя было ниже общенационального. Данное положение свидетельствует об отсутствии фактической ориентации банковского сектора

данного субъекта Федерации на финансирование реального сектора экономики региона.

Данные о состоянии и тенденциях развития экономики Республики Северная Осетия – Алания, приведенные в табл. 1.1, показывают, что темпы роста валового регионального продукта региона в течение исследуемого периода были устойчиво выше, чем валового внутреннего продукта Российской Федерации, что обусловило его увеличение в 1,7 раза. Показатели, характеризующие социальную сферу республики, позволяют судить о том, что развитие социальной сферы в целом было адекватно тенденции, характерной для Российской Федерации в целом.

Банковский сектор Северной Осетии - Алании, характеризовался в исследуемом периоде снижением величины предоставленных кредитов нефинансовым организациям с 14,7 до 10,9 млрд. руб. При этом рост общего объема выданных ссуд резидентам составил 151%, что указывает на смещение кредитных потоков в сторону населения региона. Рост объема привлеченных средств предприятий и населения в исследуемом периоде составил 191% и превысил темпы роста выданных ссуд. Вместе с тем, региональный банковский сектор отличался недостаточностью банковского капитала местных банков, а в структуре его ресурсов преобладающий удельный вес традиционно принадлежал филиалам инорегиональных банков. Слабость региональной структурной компоненты банковского сектора РСО–Алания может означать зависимость местной экономики и ее реального сектора от федеральных и инорегиональных банковских институтов и организаций, а также высокий уровень институционального риска банковского сектора данного субъекта Федерации. Следует отметить, что в подавляющем большинстве регионов РФ в течение рассматриваемого периода наблюдалась аналогичная картина, в частности, отмечается низкий удельный вес активов местных банков к ВРП, что говорит о высоком уровне институционального риска банковского сектора большинства субъекта Федерации (подробно см. Приложение).

Анализ интеграции банковского и реального секторов в разрезе 3 выделенных регионов, проведенный на основании динамики показателей, отражающих соотношение уточняющих характеристик банковского сектора и ВРП, показал

различную степень интеграции банковского и реального секторов регионов, разнонаправленность тенденций ее развития в различные отчетные периоды, что связано, как с уровнем развития и устойчивости самого банковского сектора региона, так и с экономическим потенциалом субъекта Федерации. Динамика интеграции банковского и реального секторов экономики рассмотренных субъектов Федерации с учетом уточняющих характеристик представлена на рисунке 1.4.

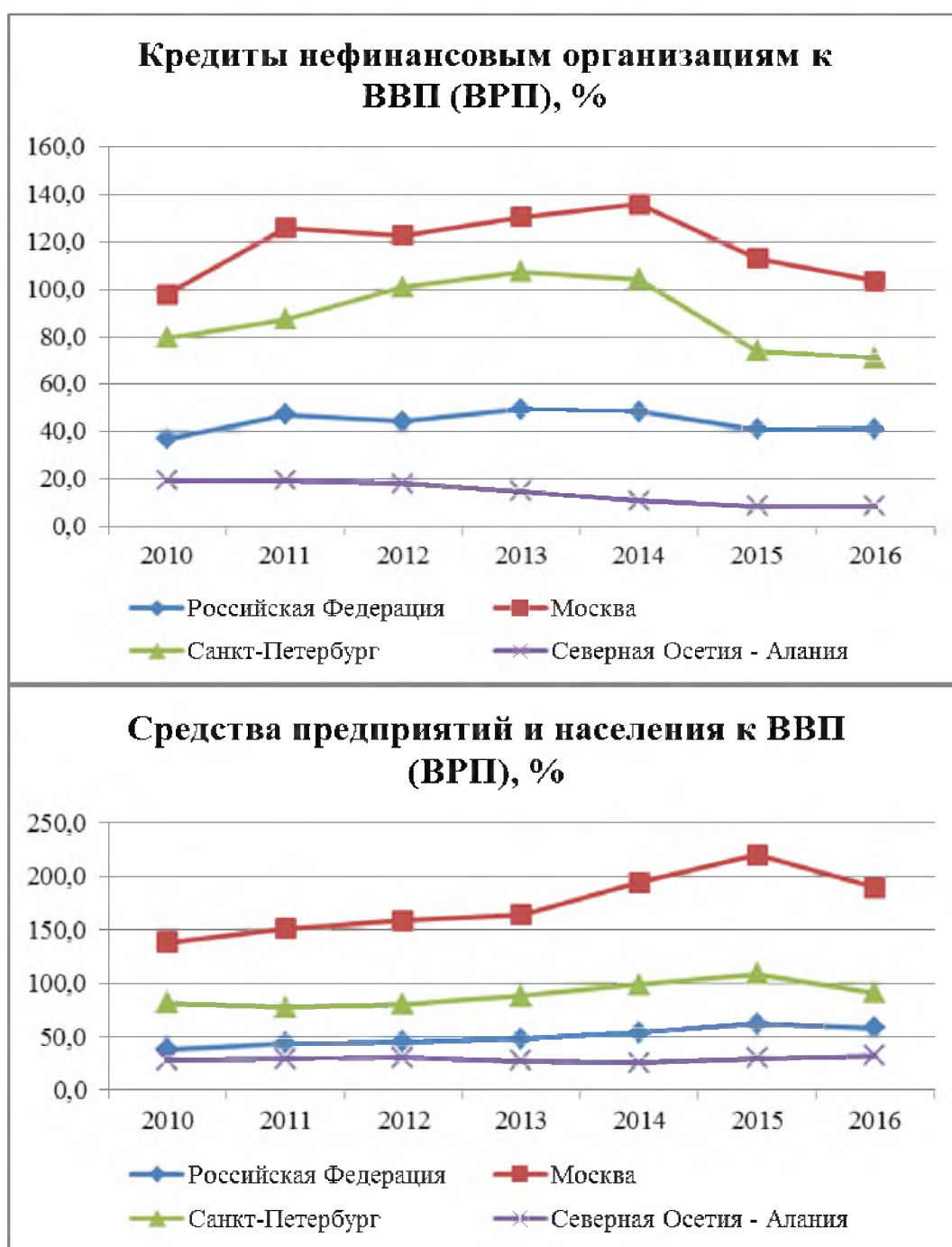


Рисунок 1.4. – Динамика основных показателей банковского сектора субъекта Федерации к ВРП

Результаты выполненного исследования автора в области методологии и методики анализа состояния и тенденций интеграции социально-экономической сферы и банковского сектора свидетельствуют о том, что такой анализ должен иметь сравнительный комплексный межуровневый характер, а его объектами являться макро- и мезоэкономические системы. В качестве аналитических показателей, характеризующих социально-экономическую сферу, целесообразно использовать объем валового продукта в целом, на душу населения и объем инвестиций в основной капитал, а в качестве параметров банковского сектора - общий объем кредитов - резидентам с выделением кредитов нефинансовым организациям.

Результаты проведенного сравнительного анализа статистических данных состояния и тенденций развития и интеграции банковского сектора и социально-экономической сферы Российской Федерации и таких ее субъектов, как города Москва и Санкт-Петербург, а также Республика Северная Осетия - Алания свидетельствуют о том, что состояние регионального банковского сектора имеет ключевое значение для развития реального сектора экономики. Стабильность роста показателей банковского сектора, как характеристика его устойчивости, должна быть признана критериальным показателем качества банковского сектора субъекта Федерации в целом.

Глава 2. Методологические положения интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации

2.1. Системный подход к обеспечению эффективности интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации

Формирование условий для эффективного функционирования сложного и обладающего многообразными внешними и внутренними коммуникациями объекта требует применения адекватной его специфике методологии. С общенаучной (теоретической, гносеологической) точки зрения методология - это учение о структуре, логических основах и базовых понятиях научного познания, позволяющее обеспечить целенаправленность и состоятельность самого широкого круга исследований [98, 111].

Выбор и адаптация методологии к особенностям конкретной области исследования предполагает прикладной аспект понимания данного термина, в соответствии с которым она представляет собой совокупность базисных принципов, методов, методик, способов и средств их реализации в организации и построении научно-практической деятельности людей. [98, 135]. Главными требованиями к трактуемому таким образом понятию «методология», согласно представлениям автора, являются возможности объективного исследования объекта, определяющего основные факторы его состояния (методологический анализ), и выявления научно обоснованных условий и инструментов придания объекту новых качественных свойств (методологический синтез) [98].

Принципиальная важность объективного методологического обоснования исследований социально-экономической сферы обусловлена, во-первых тем, что для составляющих данную область деятельности объектов характерна высокая степень предметного и функционального многообразия [98]. Данная особенность требует как ее полного учета в способах исследования и, следовательно, соответствующей конкретизации состава его инструментов, так и отражения в применяемых методах общности, создающей единство социальной и экономической составляющих и их отдельных элементов [98].

Во вторых, необходимость применения единой методологии изучения социально-экономической сферы состоит в крайне высокой степени неопределенности ее состояния, как объекта исследования в целом, так и его отдельных составляющих. Объективность данного обстоятельства определяется, с одной стороны, имманентным циклическим характером экономического развития с доказанной невозможностью точного прогнозирования длительности коротких циклов [93,98], а, с другой - бихевиористическими основами функционирования общества, создающими условия непредсказуемого в большом числе случаев принятия экономических решений отдельными членами и социальными группами (коллективами) [98, 188].

Наиболее адекватной названным особенностям социально-экономической сферы методологией, в понимании автора, является *системный подход*, который может эффективно использоваться в отношении данного объекта как при его рассмотрении в целом, так и при исследовании его структурных единиц. Данное положение вытекает из сущности указанного способа научного познания, в основе которого лежит понимание объекта исследования как системы - совокупности взаимодействующих друг с другом и объединенных наличием единой цели относительно автономных частей [98, 202]. Отметим в этой связи то, что в зависимости от степени детализации, в качестве системы может выступать любой элемент социально-экономической сферы, обладающий структурой (регион, отрасль, сектор, организация), который может считаться системой, как таковой, или подсистемой, если он рассматривается в контексте включенности элемента в иерархию. При этом концептуальные основы системного подхода в отношении данных систем и подсистем являются общими [98]. Постановка исследуемой проблемы позволяет обосновать построение системной иерархии объектов, включающей в качестве системы социально-экономическую сферу субъекта Федерации, представляющей собой единство двух взаимодействующих подсистем: банковский сектор и реальный сектор экономики.

В терминологии классического системного подхода социально-экономическая сфера субъекта Федерации, составляющие её реальный и банковский

секторы, представляют собой большие и структурно-сложные системы, для которых характерно наличие автономных (в операционном смысле) составляющих и масштабной совокупности внешних и внутренних связей, выраженных материальными, трудовыми и денежно-кредитными потоками. При этом таким системам объективно присущи признаки большой размерности множества возможных состояний и принципиальной невозможности точного описания законов функционирования и автоматического управления (необходимость включения управляющей подсистемы) [19, 98]. Эти свойства исследуемых систем, по нашему мнению, определяют научную сложность их моделирования, в рамках которого необходимо сочетать точные (экономико-математические) и эвристические (вербально-описательные) методы [98].

Важнейшим следствием применения системного подхода для решения проблемы эффективности интеграции исследуемых объектов следует признать создание условий целенаправленного изменения их состояния с позиций повышения результатов деятельности и сокращение необходимых для их достижения затрат. При этом состояние объекта регулирования следует оценивать как комплексную характеристику и включать в неё те показатели, которые в наибольшей степени отражают его способность к достижению поставленной цели, что позволяет сформировать объективно ограниченную совокупность основных составляющих управления. Выполнение данного требования обуславливает необходимость построения двух векторов, представленных комплексами показателей состояния банковского и реального секторов субъекта Федерации, что позволяет построить целостную системную иерархию целей, отражающих не только локальные свойства объектов, но и те свойства, которые являются следствием их взаимодействия.

Прикладное применение системного подхода в качестве методологического аппарата анализа и синтеза социально-экономических объектов, как процессов, позволяющих обеспечить рост их управляемости, в качестве базовой задачи выделяет объективное *целеполагание*. Целеполагание, как элемент системного подхода, состоит в гармонизации локальных целей подсистем и общей цели системы,

существенно расходящихся по мере их конкретизации - перехода на низшие уровни целевой иерархии. Инструментом решения данной задачи является построение дерева целей, представляющее собой последовательное иерархическое ранжированное описание совокупности целей системы с соблюдением принципа подчиненности целей более низкого уровня, целям более высокого уровня [16, 98].

Формальные правила построения дерева целей, сформулированные в [211], предполагают выполнение определенной последовательности действий, в рамках которых вначале на первом уровне иерархии определяют главную (генеральную) цель исследуемой системы и, далее - цели её элементов (как правило, подсистем), расположенных на втором уровне иерархии [98]. При этом должны соблюдаться требования согласования целей различных уровней иерархии (принцип согласования); достижения каждой цели второго уровня является обязательным условием обеспечения выполнения генеральной цели. Этот процесс повторяется для каждой цели следующих иерархических уровней до их исчерпания (число уровней системной иерархии, включаемых в дерево целей устанавливаются исходя из содержательных особенностей исследуемого объекта) [98].

Представляется необходимым подчеркнуть, что реализация принципа согласования при исследовании реально действующей социально-экономической системы в большом числе случаев выявляет несоответствие (или неполное соответствие) целей, на достижение которых ориентированы элементы нижестоящего уровня, цели элемента более высокого уровня. В прикладном отношении такое несоответствие является основанием для корректировки функциональной структуры исследуемого объекта [98].

Принципиальным требованием целеполагания в соответствии с базовыми положениями системного подхода является наличие единственного показателя достижения каждой из целей, установленных при иерархическом анализе объекта, который должен иметь численное измерение. Выполнение данного требования позволяет объективно оценить качество системы посредством оценки степени согласованности целей (фактически - измерить эффективность межуровневого

взаимодействия в системе). При этом обобщающий показатель может иметь вид как единственной (интегрированной) характеристики, так и набора параметров, отражающих различные направления достижения генеральной цели [98, 113].

В контексте постановки и решения с помощью системного подхода проблемы эффективной интеграции банковского и реального секторов экономики региона, данные объекты могут и должны рассматриваться как подсистемы социально-экономической сферы субъекта Федерации (системы первого иерархического уровня). Для этой системы следует считать заданной цель, состоящую в достижении нормативно установленных параметрических характеристик удовлетворения потребностей населения посредством развития региональной социальной и производственной базы, зафиксированных в принятых программных документах (обобщающий показатель) [98, 102]. Указанные характеристики с позиций теории системного подхода должны быть в максимальной степени интегрированы: трансформированы в один или несколько укрупненных показателей; из совокупности показателей выделен один, как ключевая характеристика системы в целом.

Предлагаемый подход при установлении целевых характеристик социально-экономической сферы субъекта Российской Федерации на высшем иерархическом уровне следует распространить на все нижестоящие уровни, что позволит обеспечить целостность и эффективную согласованность функционирования всех субъектов реального и банковского секторов региона [98].

При проведении *системного анализа* такие составляющие, как реальный сектор экономики региона и региональный финансово-кредитный сектор, следует рассматривать как условно автономные системы, функционирующие в рамках ориентации на достижение собственных целей. Такими целями могут быть признаны, соответственно, производство товаров и услуг и обеспечение субъектов реального сектора экономики и населения региона финансово-кредитными ресурсами. В качестве критериев достижения названных целей целесообразно применять: для реального сектора экономики - соответствие объемно-структурных параметров регионального производства товаров и услуг параметрам регионального

продуктового плана (программы); для финансово-кредитного сектора - соответствие объемов и структуры денежно-кредитного оборота потребностям регионального реального сектора экономики и населения. Представляется необходимым отметить, что определяющим фактором достижения финансово-кредитным сектором заданного уровня показателя является его устойчивость.

Дальнейшая целевая дефрагментация позволяет сформулировать комплекс взаимосвязанных частных целей функционирования подсистем третьего уровня, которыми для реального сектора экономики региона являются отраслевые совокупности субъектов хозяйствования, представляющие его коммерческий сектор. Для финансово-кредитного сектора в качестве включенных подсистем третьего уровня можно выделить совокупности организаций, представляющих его сектора и сгруппированные по признаку организационной сущности, такие, как подсистемы региональных банков⁹ (банковский сектор), региональных страховых компаний (страховой сектор) и региональных инвестиционных организаций (инвестиционный сектор). Обобщающим показателем для каждой подсистемы третьего уровня является степень соответствия предложения услуг спросу на них со стороны реального сектора экономики.

При формировании совокупности целей для эффективно взаимодействующего с реальным сектором финансово-кредитного сектора региона, как высокоорганизованного объекта управления, представляется необходимым переход на следующий уровень системной иерархии. Этот уровень может быть представлен, например, отдельными региональными банками, страховыми и инвестиционными организациями или их группами, сформированными по определенному признаку (приоритеты деятельности отраслевого или функционального характера и другие).

Фрагмент дерева целей системы «социально-экономическая сфера субъекта Российской Федерации», ограниченный тремя уровнями системной иерархии с дефрагментацией регионального банковского сектора и построенный в соответ-

⁹ Позиция автора по вопросу сущности региональных финансовых организаций в целом и региональных банков в частности изложена в [68].

вии с изложенной позицией автора, графически представлен на рис. 2.1, где стрелками показан ход процесса целеполагания.



Рисунок 2.1 - Системный подход к обеспечению интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации

Подчеркнем, что независимо от уровня иерархии в качестве характеристик достижения установленных целей должны применяться адекватные их сущности показатели, набор которых позволит оценить степень удовлетворения соответствующих потребностей населения. Дальнейшее сравнение этих оценок с критериально-целевыми ориентирами развития социально-экономической сферы региона является принципиальным условием гармонизации целей смежных иерархических уровней, поскольку предоставляет возможность объективно оценить в качественном и количественном отношении уровень несоответствия результатов функционирования подсистем и их элементов общественным потребностям.

Задачей *системного синтеза* на уровне целеполагания является ликвидация выявленного несоответствия посредством применения широкого спектра инструментов, в составе которых ведущую роль должны играть институциональные преобразования, формирующие принципиальные основы эффективного функционирования реального и банковского секторов региона [98]. Представляется важным отметить, что с системных позиций эффективная модернизация действующих и создание новых институтов на высшем уровне иерархии создает практические условия рационализации деятельности низших по всей иерархической совокупности. Данное положение основано на том, что фундаментальный характер институциональных преобразований обуславливает возможность целенаправленного реформирования всего комплекса функций подсистем. Этот комплекс включает не только операционные, но и, что представляется особенно важным, управленческие функции, обеспечивая методологическую согласованность подходов к планированию, структурно-организационным решениям, мотивационному аппарату и контрольным инструментам в различных подсистемах социально-экономической сферы субъекта Федерации [98].

Прикладная реализация системного подхода в отношении социально-экономической сферы региона на основе целеполагания в форме анализа и синтеза институциональной и функциональной структуры объекта предполагает строгий и объективный учет взаимодействия его элементов, которое реализуется на основе большого числа вертикальных (межуровневых) и горизонтальных (внут-

риуровневых) связей [98]. Межуровневые связи автором представлены взаимодействиями таких элементов, как «социально-экономическая сфера и реальный сектор экономики региона» и «социально-экономическая сфера и банковский сектор региона», а внутриуровневые связи выражены взаимодействиями «реального сектора и банковского сектора региона». Такие связи и взаимодействия следует рассматривать как самостоятельный объект системного анализа, с выявленной степенью их соответствия (по содержанию и объёму взаимодействия) установленному в ходе проведенного ранее системного синтеза рационального функционального состава системы и подсистем [98].

Проведение системных исследований структурно сложных объектов направлены на изменение их состояния с целью повышения его управляемости. Термин «управляемость» по-разному трактуется в различных трудах, посвященных проблемам прикладного применения системного подхода [23, 106]. Однако сопоставляя и интегрируя существующие мнения, автор считает, что данное свойство системы состоит в способности адекватно (по заданному алгоритму) реагировать на внешние воздействия и приобретать новые (заданные) количественные и качественные характеристики. При этом абсолютная управляемость (точно предсказанная реакция) присуща только техническим (жестко детерминированным) системам, в то время как социально-экономические системы в силу определяющего влияния человеческого фактора, проявляют реакцию на воздействия обладающую той или иной степенью соответствия ожидаемой [165]. Поэтому при принятии решений о рационализации управления социально-экономическими системами следует оценивать их будущее состояние в рамках параметрических интервалов планируемых характеристик и оценивать степень управляемости такими системами по положению фактических значений показателей относительно границ таких интервалов.

Современная теория управления [75, 197], применение методологических положений которой обеспечивает создание широкого спектра систем, в том числе, социально-экономических с высокой степенью управляемости, основана на выявлении общих законов и установлении результативности воздействия на состояние

структурно сложных объектов. При этом определяющим подходом является представление системы в виде двух взаимодействующих элементов: объекта управления, на изменение состояния которого направлено данное воздействие (управляемая подсистема) и субъекта управления, вырабатывающего и реализующего такое воздействие (управляющая подсистема). Данные элементы имманентно находятся в состоянии конфликта, так как управляемый объект стремится к сохранению исходного состояния (в терминах теории информации - к росту энтропии), а управляющий субъект - к его изменению (к снижению энтропии).

Базовым положением теории управления является сформулированный и доказанный в [197] принцип необходимого разнообразия, который утверждает, что *изменение состояния (энтропии) управляемого объекта возможно только в пределах объема (разнообразия) той информации о нем, которым обладает субъект управления*. Применительно к прикладным задачам управления данный закон означает, что *управляющая подсистема для осуществления своих функций должна обладать не меньшим количеством возможных состояний, чем управляемая*, откуда следует вывод о том, что *чем большим разнообразием (информация об объекте управления) обладает субъект, тем выше эффективность управления*.

Применительно к целям и задачам обеспечения необходимого уровня эффективности интеграции банковского сектора и регионального хозяйства учёт воздействия закона необходимого многообразия при обеспечении эффективного управления взаимодействием реального и банковского секторов субъекта Российской Федерации требует, в первую очередь, создание механизма информационного обеспечения созданного субъекта (органа) управления, позволяющего получать достоверные и актуальные данные о состоянии обоих объектов и, следовательно, принимать эффективные управленческие решения.

Субъект управления (управляющая подсистема) взаимодействием реального и банковского секторов с позиций соответствия закону необходимого разнообразия следует формировать как орган, представляющий интересы обеих составляющих и способный разрешать противоречия в их целях на основе допустимого

компромисса и согласования требований, которые признаны соответствующими задаче социально-экономического развития субъекта Федерации.

В организационном отношении сбалансированность интересов достигается посредством приведения субъекта управления в соответствие с *горизонтальным подходом* к формированию структур, осуществляющих регулирование [106]. Такой подход является действенным инструментом менеджмента при решении проблем согласованного управления объектами с организационно-правовой автономностью, что не позволяет применять в их отношении административные методы воздействия.

Поскольку преобладающее большинство элементов, составляющих реальный и банковский секторы региона, имеют организационно-правовой статус самостоятельных субъектов (за исключением относительно небольшого числа казенных организаций), применение к ним распорядительных воздействий невозможно. В таком случае управление их совместной деятельностью осуществляется посредством добровольной передачи части полномочий специально созданному субъекту, функционирующему на основе горизонтального взаимодействия представителей организаций и предприятий, имеющих равные права при принятии решений. Применение горизонтального подхода в менеджменте добровольных объединений позволит создать функциональный базис реализации закона необходимого разнообразия, представив в управляющей подсистеме на содержательном уровне весь комплекс ситуаций, которые могут возникать в ходе операционной деятельности управляемой подсистемы.

Важнейшим условием соответствия субъекта управления требованиям закона необходимого разнообразия, помимо организационного построения, является создание такого механизма его информационного обеспечения, который предоставляет возможность принимать эффективные управленческие решения. Современная теория информации [158], основана на положении о том, что информационный процесс предполагает получение исходной (входящей) информации, ее обработку и генерирование новой (исходящей) информации. При этом к исходной

информации, применяемой в управлении, предъявляется ряд требований, определяющих качество новой информации - управляющих решений.

В состав соблюдаемых принципов, применительно к обеспечению эффективности управления интеграцией реального и банковского секторов субъекта Российской Федерации, следует включить:

- *достоверность*, предполагающую, что информация о фактическом состоянии обеих составляющих социально-экономической сферы субъекта Федерации точно отражает положение дел и основана как на данных официальной статистики и внешней отчетности, так и отражает положения внутреннего (управленческого) учёта результатов деятельности предприятий реального сектора и кредитных организаций;
- *комплексность*, заключающуюся в том, что информация, передаваемая управляющей подсистеме, должна отражать не только все существенные индивидуальные свойства объектов управления, но и включать данные об их взаимодействии, например, представленные структурно-объемными показателями, связывающими реальный и банковский сектор денежных потоков;
- *актуальность*, трактуемую как соответствие информации регламентированным срокам её представления, которые с позиций минимизации дополнительных объемов работы субъектов реального сектора экономики и банковского сектора должны в значительной степени соответствовать срокам их официальной и корпоративной отчетности;
- *технологичность*, понимаемую как соответствие форм представления информации методам и инструментальным средствам её получения и обработки управляющей подсистемой, что в современной практике требует соблюдения предприятиями реального сектора экономики и региональными банковскими организациями единых требований к информационно-технологическому и коммуникационному обеспечению их деятельности.

Соблюдение указанных выше принципов позволит построить операционное ядро управляющей подсистемы, функционирование которого основано на передовых технологиях управления большими базами данных (англ. Big data

technologies) и позволит с высокой степенью объективности принимать сбалансированные и эффективные управленческие решения.

С методических позиций решение проблем успешного функционирования органа управления интеграцией реального и банковского секторов субъекта Федерации, на наш взгляд, возможно в процессе регулирования его по уровню устойчивости.

Приведение требуемого уровня в соответствие субъекта управления закону необходимого разнообразия, предполагает построение механизма его информационного обеспечения на основе таких важнейших принципов, как принцип эмерджентности, принцип внешнего дополнения и принцип обратной связи.

Принцип эмерджентности (англ. emergent - возникающий, неожиданно зарождающийся) в трактовке общей теории управления (кибернетики) понимается как необходимость отражения при анализе структурно сложного объекта способности его элементов приобретать по мере развития новые, не предусмотренные субъектом управления, свойства. Такие свойства на практике в большом числе случаев формируют новое качество отдельного объекта и усиливают его целевое разнообразие, которое перестает соответствовать целям субъекта управления. Такое несоответствие порождает управленческую альтернативу, в соответствии с которой необходимо либо изменить цель (цели) объекта, либо корректировать цель (цели) субъекта: выбор решения определяется тем, позитивно или негативно новые свойства данного элемента (части управляемой подсистемы) влияют на эффективность функционирования объекта в целом.

Принципиальная значимость использования принципа эмерджентности в управлении многоуровневыми иерархическими социально-экономическими объектами корпоративного характера (включающими в себя множество организаций, объединённых по функционально-предметному признаку) определяется тем, что позволяет демпфировать дезинтеграционные тенденции (распад системы). Особую важность такая возможность приобретает в том случае, если корпоративная структура сформирована в виде консорциума: объединения в котором участники сохраняют свою полную хозяйственную самостоятельность, выход из которого

(формальный или фактический) определяется исключительно целесообразностью участия. К консорциальному типу объединений в методологическом аспекте следует относить социально-экономическую сферу региона, рассматривая ее как целостный объект управления, каждый элемент которого вносит свой вклад в развитие субъекта Федерации. При этом выход (условный и частичный) из состава этого объекта следует трактовать как снижение влияния данного элемента на достижение региональных целей.

Применение принципа эмерджентности в практике управления предполагает включение в состав входящей информации данных о тенденциях развития управляемых подсистем, выраженных характеристиками соответствия локальных целей общим. При решении проблемы согласования деятельности предприятий реального сектора экономики и организаций банковского сектора региона, такие данные должны включать, по мнению автора, показатели доли реализации предлагаемых продуктов на территории субъекта Федерации в их общем объеме. В том случае, если такая доля падает, насущной задачей субъекта управления становится анализ причин и последствий данного процесса и разработка мер по их устранению.

Принцип внешнего дополнения состоит в требовании существования в распоряжении субъекта управления резервов, позволяющих реагировать на непредвиденные (по объективным или субъективным причинам) состояния объектов управления (увеличение разнообразия системы) [20]. Необходимость реализации данного принципа в отношении создаваемых систем обусловлена тем, что, как строго формально доказано, вероятность отклонения фактического состояния системы от заданного (планового) - отказа - всегда существует, а ее величина зависит от сложности системы. При этом величина вероятности отказа определяет объем необходимых резервов, который в стабильной ситуации составляет избыточные затраты, снижающие эффективность функционирования системы.

Резервы, необходимые для эффективного согласованного управления объектами со структурно сложной вертикальной и горизонтальной организацией, следует создавать на всех её уровнях. На практике необходимо обеспечить после-

довательную передачу полномочий по их использованию с нижних уровней на более высокие, так как в данном случае размер резервов последовательно уменьшается. Данное положение основано на том, что, если на уровне организаций резервы имеют характер инструмента стабилизации регулярной операционной деятельности¹⁰, то на уровне реального и банковского секторов они играют роль перераспределения ресурсов только в случае необходимости временной поддержки отдельных организаций.

В то же время, резервы, право на распоряжение которыми делегируется на уровень субъекта согласованного управления хозяйственной и финансово-кредитной деятельностью, ориентированы на применение для решения специфических задач гармонизации этих направлений функционирования социально-экономической сферы региона. Помимо этого, следует учитывать различные формы представления резервов, создаваемых в организациях реального сектора и банковского сектора. Если первые могут резервировать как денежные средства, так и материально-технические ресурсы, то последние формируют резервные средства исключительно в виде ликвидности. При этом на более высоких уровнях использование любой формы резервов, кроме денежной, представляется нецелесообразным, поскольку только деньги соответствуют требованию универсальности резервных фондов.

Информационная составляющая резервирования в системе управления реальным и банковским сектором субъекта Федерации характеризуется тем, что в состав исходной информации необходимо включить:

- данные, позволяющие оценить вероятность ситуации, требующей использования резервных фондов (в терминах теории управления - статистика отказов системы);

¹⁰ Отметим, что создание резервов является нормативным требованием регулятора в отношении организаций ведущего звена национального банковского сектора Российской Федерации - банков [127] и положено в основу законодательной страховой защиты вкладчиков кредитных организаций [176]. На международном уровне фактически требование резервирования составляет содержание документов Базельского комитета по банковскому надзору [206].

- информацию о причинах отказов системы, как основание для регламентации порядка использования резервного фонда;
- сведения о величине резервов на низших уровнях иерархии, которые позволяют оптимизировать объем резервного фонда, находящегося в распоряжении субъекта управления.

Изучение и обработка входящей информации позволит обеспечить генерирование сведений о размерах резервного фонда и об условиях, позволяющих получить доступ к нему объектам управления нижестоящих уровней системной иерархии.

Принцип обратной связи представляет собой базовое требование к построению информационного процесса в управлении и предполагает циркуляцию данных в режиме замкнутого контура, где исходная информация формируется как сведения об исполнении предшествующих управляющих решений - о применении исходящей информации.

Фундаментальная теории управления описывает обратную связь, как процесс взаимодействия между субъектом и объектом, включающий следующие стадии:

- входное воздействие (входной сигнал) на управляемый объект посредством реализации заданной передаточной функции (регламента управления);
- трансформация входного воздействия в выходную величину (выходной сигнал) - данные о реакции объекта;
- трансляция выходного сигнала субъекту управления с помощью специального канала (канал обратной связи);
- выработка нового входного воздействия.

В управлении социально-экономическими объектами принцип обратной связи реализуется посредством формирования механизмов контроля и в соответствии с современным подходом к его организации требует комплексных решений - применения методологии контроллинга, обеспечивающей взаимодействие базовых функций менеджмента и основанной на получении и обработке достоверной информации о текущем состоянии объекта [90]. Применение контроллинга позво-

ляет субъекту управления при принятии решений об изменении состояния управляемой подсистемы применять широкий спектр инструментов корректировки планов, изменения организационных условий деятельности и выработки рациональных способов мотивационного воздействия на исполнителей.

Использование методологии контроллинга существенно повышает эффективность управления за счёт его концентрации на наиболее значимых процессах функционирования объекта управления, что особенно существенно в условиях его высокой структурно-иерархической сложности, обеспечивая адекватное разнообразие такого объекта разнообразие управленческих решений. В то же время, необходимо учитывать, что в рамках прикладного применения контроллинга существует высокая вероятность возникновения проблемы избыточности объема информации, циркулирующей по контуру обратной связи, обусловленной не всегда оправданным стремлением субъекта управления применить множество инструментов воздействия [208]. Эта проблема может быть решена с помощью тщательного анализа структуры и объемов информации, потенциально доступной субъекту управления и исключения из нее тех элементов, которые не представляют являются строго необходимыми для оценки состояния объекта в аспекте целей управления.

Состав информации, обеспечивающей ее достаточность и исключающий избыточность в управлении взаимодействием банковского и реального секторов экономики должен отражать, в первую очередь положительную обратную связь, обеспечивающую усиление влияния входного сигнала на выходную величину, создавая у управляемого объекта состояние неустойчивого равновесия (в терминах теории систем - снижения энтропии). Такое положение обусловлено тем, что достижение общей цели социально-экономического развития субъекта Федерации требует постоянного согласованного развития обеих управляемых подсистем и, следовательно, входная информация должна содержать данные о неиспользуемом потенциале региональной экономики и региональных банков, а выходная - содержать рекомендации по эффективному использованию ресурсного потенциала.

Наиболее адекватной реальной структурной сложности, многообразию и разнонаправленности внешних и внутренних коммуникаций является методология системного подхода, требующая адаптации к сущностной специфике банковского сектора субъекта Федерации. С учётом использования методологии системного подхода предложено решение задачи целеполагания регионального банковского сектора, как составляющей общей иерархии целей социально-экономической сферы региона, с определением критериев их достижения применительно к функциональным особенностям банковского сектора. Обеспечение требования создания условий прикладной реализации системной концепции обусловило необходимость проведения анализа и выявления особенностей действия законов и принципов управления системами для повышения эффективности функционирования банковского сектора субъекта Федерации. С этих позиций: определены требования к информационному обмену между управляющей подсистемой и элементами банковского сектора, позволяющие исключить расхождение между локальными и частными целями, как проявление принципа эмерджентности; сформулированы задачи и условия создания и использования резервов банковского сектора региона, учитывающие соблюдение принципа внешнего дополнения; разработаны базовые положения механизма контроля функционирования и регулирования состояния и взаимодействия элементов регионального банковского сектора.

2.2. Концепция интегрированного институционального развития банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации

Концепция, как основная точка зрения, ведущий замысел по рационализации и гармонизации функционирования такого объекта исследования, как интегрированный процесс институционального развития банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, в своей постановке и содержательном логико-вербальном изложении должна на конкретизированной основе раскрывать конструктивные принципы, функциональное назначение и целевую ориентацию

банковского сектора, его институтов, формирующих необходимые условия для денежных отношений организаций, обеспечивающих устойчивость денежных отношений в процессе осуществления финансово-кредитной деятельности.

Концептуальная направленность объединённого (интегрированного) институционального развития банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации в её содержательном представлении, на наш взгляд, может быть выражена как последовательным определением понятий «банковского сектора», «институциональная и субъектная (организационная) структура банковского сектора», их функциональных и целевых характеристик развития, так и определением интегрированного единства совокупности институтов и организаций банковского сектора субъекта Федерации с реальным сектором экономики региона в их текущей деятельности и средне-, долгосрочном развитии. При этом экзогенному характеру институциональных и субъектных составляющих банковского сектора должен сопутствовать признак интегрированности его составляющих с эндогенным реальным сектором экономики субъекта Федерации.

Интеграционное единство процесса институционального развития банковского и реального сектора экономики субъекта Федерации, на наш взгляд, может быть состоятельным при соблюдении того уровня, предъявляемых требований к взаимосогласованности раскрываемых понятий «банковский сектор» с решаемыми ею институциональными задачами устойчивого социально-экономического развития субъекта Федерации, «институциональная и функциональная структура регионального банковского сектора», которые обеспечивают взаимную заинтересованность в достижении как общей цели, так и индивидуальных целей, присущих объектам анализируемых понятий.

Представляя собой совокупность взаимодействия таких элементов, как банковские институты, создающих благоприятные условия для денежно-кредитных отношений, организации, осуществляющие денежно-кредитные отношения, банковский сектор субъекта Федерации в своей целевой ориентации решает проблему аккумуляции и перераспределения привлеченных ресурсов, направленную на поддержание в создавшихся условиях влияния факторов макро-, микросред пла-

нируемых темпов роста экономики региона и уровня развития регионального производства[84, 136].

Соблюдению условия интеграции банковского и реального сектора экономики субъекта Федерации способствует принцип открытости банковского сектора для внешней деловой среды, позволяющей на взаимной заинтересованности с участниками финансового рынка участвовать в интеграционных процессах, исходя из ориентации интегрирующихся структур совместно достигать тех экономических результатов в реализации стратегии роста, которые отвечают устойчивому уровню позиционирования на занимаемом сегменте рынка.

Кроме того, интегрированному институциональному развитию регионального банковского и реального сектора экономики субъекта Федерации в существенной мере способствует вхождение институтов и организаций, обеспечивающих формирование денежно-кредитных отношений и движение денежных средств хозяйствующих субъектов, в федеральную и международную финансовую среду.

На устойчивость интегрированного институционального развития концептуального объекта исследования, его рационализированное и гармонизированное состояние, адекватное секторному характеру анализируемых участников интегрированного развития, выражаемого единством взаимного усиления конкурентных преимуществ друг друга и достижением критериально-целевых ориентиров, направлено формирование институциональной структуры банковского сектора субъекта Федерации.

Определение состава кредитных институтов, представляющих рациональную структуру институционального развития банковского сектора субъекта Федерации, ориентировано на соблюдение установленных государственных (федеральных, региональных) норм и правил, регламентирующих деятельность организаций, обеспечивающих денежно-кредитное обращение. При этом интегрированное успешное в экономическом отношении институциональное развитие банковского сектора может характеризоваться созданием её структурными составляющими (взаимодействующими элементами) банковского сектора благоприятных

условий для устойчивого экономического роста, эффективного функционирования реального сектора экономики субъекта Федерации[96, 137, 161].

В рамках целевой ориентации на интегрированное развитие банковского сектора, его структурных элементов совместно с реальным сектором экономики региона, достижение общих экономических, финансовых результатов должно быть направлено на способность банковского сектора проявлять присущие ей свойства устойчивости развития не только в границах её критерия - максимально возможной устойчивости, уровня саморегулирования в условиях влияния факторов нестабильной внешней среды, но и на основе соблюдения функциональных назначений институтов банковского сектора субъекта Федерации, содействующих как повышению уровня финансовой устойчивости, так и экономическому росту субъекта Федерации посредством:

- предложений по рационализации состава федеральных и региональных норм и правил, регламентирующих деятельность региональных организаций в области денежного обращения;
- отстаивания экономических и правовых интересов регионального банковского сектора в органах власти субъекта Федерации, сочетающихся на интегрированной основе с обеспечением экономических интересов реального сектора экономики региона;
- формулирования и принятия в рамках субъектов интегрированного институционального развития взаимосогласованных правил и норм, укрепляющих их отношения и содействующих достижению целевых установок интегрируемых участников.

Фактором, содействующим интегрированному институциональному развитию банковского и реального сектора экономики региона, на наш взгляд, выступает структура банковского сектора, функциональным назначением которой является регулирование денежно-кредитного обращения субъекта Федерации. Вместе с этим, *банковский сектор региона реализует своё функциональное назначение на основе оптимального распределения имеющихся денежно-кредитных ресурсов,*

тем самым обеспечивая интегрированный процесс институционального развития банковского и реального сектора экономики субъекта Федерации.

Конкретизация и адекватность соблюдения основных положений функционального назначения кредитных организаций по регулированию денежно-кредитного обращения субъекта Федерации в целях повышения интегрированности процесса институционального развития банковского сектора совместно с реальным сектором экономики субъекта Федерации, на наш взгляд, могут быть обеспечены за счёт роста ресурсного и конкурентного потенциалов, что, в свою очередь, выступит существенным внутренним фактором влияния на рост экономических и социальных результатов деятельности субъекта Федерации.

На целевую ориентацию интегрированного институционального развития банковского и реального сектора экономики субъекта Федерации, устойчивость данного процесса в существенной мере оказывают влияние: создаваемые благоприятные условия для эффективной деятельности организаций ссудного и фондового инвестирования, страховых и иных компаний; предпринимаемые комплексные меры организациями регулирования денежного оборота по удовлетворению необходимых объёмов средств для обновления и модернизации основного капитала, обеспечения устойчивого состояния и эффективного использования оборотных активов хозяйствующих субъектов региона[136, 161].

Соблюдение на исполнительной основе своих функциональных назначений, конкретизация и расширение возможностей организаций институционального и субъектного характера банковского сектора в соединении с целевой направленностью достижения ими планируемых экономических и финансовых результатов, обеспечивающих эффективную деятельность реального сектора экономики региона, по нашему мнению, определяют курс интегрированного развития институциональных структур банковского сектора, выступающих экзогенными составляющими социально-экономической сферы, совместно с эндогенной составляющей - региональным реальным сектором экономики.

Интегрированное развитие институциональных и субъектных организаций банковского сектора и реального секторов региона непосредственно связано с

развитием таких отношений между ними, которые определяют характер первичности их инициирования со стороны одного из объектов интегрированного развития. Таким первичным инициатором отношений (прежде всего, денежных) выступает реальный сектор экономики субъекта Федерации, так как денежные отношения и вытекающее из них движение денежных средств являются основой для эффективной деятельности субъектов хозяйствования региона и условием для достижения в планируемых периодах времени экономических результатов[114, 161].

Интегрированное институциональное и субъектное (организационное) развитие банковского сектора, на наш взгляд, в существенной мере зависит от качества принимаемых управленческих решений по планированию и организации сложившихся и изменяющихся состояний денежных отношений, участниками которых являются институты и организации банковского сектора субъекта Федерации.

*Уровень качества и целесообразность применения таких характеристик (параметров) институциональных составляющих банковского сектора региона, как устанавливаемые на средне-, долгосрочные периоды нормы и правила финансово-кредитной деятельности, должен пересматриваться, уточняться и корректироваться посредством использования **функционально-стоимостного анализа**, позволяющего осуществлять оценку и оптимизацию качественных характеристик сложных систем.*

Для институциональных составляющих регионального банковского сектора функционально-стоимостной анализ выступает как инструментарий построения репрезентативного ряда соотношений, получаемых делением затрат на установление (создание и применение) норм и правил институтов регионального банковского сектора для соблюдения их организациями, находящимися в зоне влияния совокупности институтов или каждого из них в отдельности, на получаемые экономические результаты от их применения в течение определенного периода времени. При этом положительное влияние норм и правил на деятельность организаций регионального реального сектора экономики может быть снижено из-за избыточ-

ности регламентаций, используемых норм и правил, вызывающих ответную реакцию как внутренней, так и внешней деловой среды.

Оптимизация в процессе установления разумной достаточности состава тех или иных норм и правил для соблюдения и применения в своей деятельности организациями региона, на наш взгляд, может быть достигнута в процессе функционально-стоимостного анализа на основе установления состава наиболее эффективных (оптимальных) соотношений затрат и экономических результатов анализируемого репрезентативного ряда норм и правил институтов банковского сектора субъекта Федерации.

Определение эффективности используемых институциональных норм и правил организациями регионального реального сектора экономики, формирование приоритетного состава норм и правил институтов банковского сектора субъекта Федерации предоставляет возможность её менеджменту вносить предложения по рационализации нормативных регламентаций федерального центра для решения общих институциональных проблем регионального и национального характера.

Уровень результативности интегрированно-институционального развития банковского сектора и регионального реального сектора экономики зависит от рационализации, уточнения, корректировки состава функций институтов банковского сектора субъекта Федерации. При этом качественная сторона осуществляемых функций институциональных структурных составляющих банковского сектора региона зависит от их числа, соответствия особенностям деятельности институциональной структуры, отсутствия дублирования функций друг друга, разнообразия их влияния на виды деятельности организаций реального сектора экономики региона.

Зависимость интегрированного институционального развития банковского сектора совместно с реальным сектором экономики субъекта Федерации от реализации функций институциональных структур банковского сектора состоит в том, что достижение планируемых экономических результатов интегрированного развития институциональных и субъектных структур возможно в рамках создания

равных по степени благоприятности условий деятельности для всех секторальных банковских структур. Реализация при этом функции аккумуляции и перераспределения финансовых ресурсов должна в своей целевой ориентации обеспечивать максимально возможный уровень удовлетворения потребностей в денежных средствах виды деятельности организаций реального сектора экономики региона.

Функционально-стоимостной анализ в процессе оптимизации влияния функций аккумуляции (накопления) и распределения финансовых ресурсов субъекта Федерации может быть применён при выборе такого альтернативного направления аккумуляции денежных ресурсов субъекта Федерации, который обеспечивает максимально возможные объёмы накопления денежных средств и их распределения, экономических и социальных результатов.

Обосновываемые при этом оптимальные направления (стратегии) осуществляемых функций банковского сектора региона должны в своей целевой ориентации достигать максимума, как объёма аккумулируемых ресурсов, так и эффективности использования их в процессе размещения, но с учётом периода времени исполняемых функций [88, 147]. В этом случае принимаемая и реализуемая стратегия интегрированного институционального развития банковского сектора и регионального реального сектора экономики, основывающаяся на достижении максимальных результатов (объёмах аккумулируемых ресурсов), их оптимальности распределения и использования, функции влияния институциональных структур, может быть ориентирована на планируемые объекты аккумуляции денежных ресурсов и объекты удовлетворения потребностей в денежных ресурсах. При этом функционально-стоимостной анализ должен использоваться с учётом влияния функции накопления на наиболее возможное число региональных и сторонних (вне региона) источников денежных ресурсов, а влияние функции распределения кредитных ресурсов - на максимально возможное (планируемое) число объектов внутрирегионального потребления финансовых ресурсов.

Кроме того, проведение функционально-стоимостного анализа в условиях высокой степени изменений финансово-экономического состояния внешней среды должно быть связано с установлением группы альтернативных стратегий ин-

тегрированного институционального развития банковского и реального сектора экономики региона, с определением обобщающего уровня эффективности реализации этих стратегий во времени в условиях неустойчивого состояния внешней среды.

Изменение состава субъектных организаций, обеспечение ориентации на максимально возможное удовлетворение потребностей организаций реального сектора экономики региона в дополнительных ресурсах, исходя из потенциальных возможностей кредитных организаций, выступает фактором влияния на уровень интегрированности развития субъектных, институциональных структур банковского и реального сектора экономики региона.

Поэтому рационализация и упорядочение состава организаций банковского сектора субъекта Федерации, выполняющих роль регулирования денежного обращения в регионе, выступает одним из условий обеспечения интегрированности институциональных и организационных субъектов банковского сектора региона в конкретном периоде времени, целевым ориентиром которой (интегрированности) является максимально возможное влияние всего состава организаций регулирования денежного обращения в регионе на повышение экономических и социальных результатов субъекта Федерации[114, 147].

В этой связи следует отметить, что условие наделённости разнообразными функциями организаций банковского сектора, осуществляющих регулирование денежно-кредитного оборота в регионе, диктует необходимость в процессе интегрирования институционального и субъектного (организационного) развития банковского и реального секторов экономики региона оптимизировать состав предоставляемых финансовых услуг в целях приведения в соответствие сложившийся спрос на кредитные ресурсы с реальным их предложением.

Определение имеющегося и потенциально возможного состава функций организаций, регулирующих денежно-кредитное обращение, позволяет на основе использования функционально-стоимостного анализа установить тот оптимальный состав функций этих организаций банковского сектора региона, который ис-

ключает избыточные и ненужные функции влияния на осуществление денежно-кредитного обращения в регионе.

Рационализированный посредством функционально-стоимостного анализа состав функций, выполняемых организациями, осуществляющими денежное обращение, предоставляет менеджменту банковского сектора субъекта Федерации возможность предложить потребителям (организациям реального сектора экономики) тот набор и разнообразие функциональных финансово-кредитных услуг, продуктов, которые находятся в состоянии равновесности со спросом на рынке финансово-кредитных услуг.

Кроме того, рационализация и гармонизация состава функций организаций субъектной структуры банковского сектора региона (носителей норм и правил, устанавливаемых институциональными структурами) способствует повышению качественных характеристик интегрированного институционального и организационного (субъектного) развития банковского и реального секторов экономики, выражаемых устойчивым и имеющим тенденцию к росту спросом на востребованные потребителями финансовые услуги, его удовлетворением[137, 161].

В то же время следует отметить то, что установление состава функций организаций субъектной структуры регионального банковского сектора, адекватно отвечающих потребностям рынка финансовых услуг и планируемому уровню эффективности использования кредитных ресурсов, в отсутствии в составе организаций интегрированного развития банковского и реального сектора экономики, регламентированной общей целевой установки на соблюдение устойчивого развития и достижение экономических результатов, приводит отдельные организации к расширению установленного состава функций, нередко несоответствующих особенностям их деятельности. При этом разнонаправленность локальных целевых установок и интегрированного развития банковского и реального сектора экономики региона приводит к снижению уровня эффективности деятельности регионального банковского сектора, потере его устойчивости.

Поэтому соответствие распределяемых функций среди организаций субъектной структуры банковского сектора региона и их соблюдение в процессе обес-

печения единства интегрированных организаций в достижении поставленной цели является условием устойчивости развития институциональных и субъектных организаций регионального банковского сектора. При этом основной областью регламентирования институциональных организаций, способствующих устойчивому интегрированному развитию банковского и реального сектора экономики, на наш взгляд, должны выступать устанавливаемые и соблюдаемые границы расширения состава своих функций каждой из организаций, основным функциональным назначением которой является организация денежно-кредитного оборота в пределах своего субъекта Федерации.

Присущие таким представителям организационной (субъектной) структуры банковского сектора региона, как банки, функциональные свойства упорядочения и регулирования денежного оборота должны обеспечиваться не только приведением в соответствие их функций к единству достижения локальных и общих целей интегрированного развития организаций банковского сектора и реального сектора экономики, созданием ресурсов и внедрением новшеств в форму платежей, но и эффективным использованием ресурсов организаций (предприятий) регионального хозяйства, способствующего достижению общей целевой установки интегрированного институционального и субъектного (организационного) развития банковского и реального сектора экономики региона [136, 137, 161].

Развитие тенденций на повышение уровня интегрированности банковского сектора, объединяющего организации его секторальной структуры с коммерческими и некоммерческими организациями реального сектора экономики региона по нашему мнению, возможно на основе взаимно заинтересованного установления реальной равновесности спроса и предложения на финансовые услуги.

Даже при наличии значительного предложения на кредиты банков спрос организаций регионального хозяйства на оказание данных финансовых услуг в настоящее время не удовлетворяется из-за высокой стоимости этих услуг (высокая процентная ставка). Такого рода институциональная неупорядоченность в установлении на взаимозаинтересованной основе равновесности предложения и спроса на банковские кредиты, в свою очередь, в существенной степени влияет на ус-

тойчивость деятельности банков, включение их в интегрированное развитие, достижение общей и индивидуальных целевых установок банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации.

Сближение позиций по реализации курсов по достижению целей на основе интегрированного развития организаций банковского и реального секторов экономики, на наш взгляд, возможно в условиях расширения состава приоритетных финансовых услуг, востребованных организациями реального сектора субъекта Федерации, повышения возможностей влияния ссудного инвестирования на экономическое и социальное развитие региона на основе совмещения текущего финансирования деятельности организаций реального сектора с инвестированием в обновление и модернизацию основного капитала, в фондовые инструменты.

Вместе с этим, следует учитывать то, что уровень взаимозаинтересованности интегрированного развития организаций секторальной структуры банковского и реального секторов экономики региона может иметь тенденцию к росту на основе:

- устранения имеющихся диспропорций между объемом аккумулируемых денежных средств и их размещением;
- повышения уровня диверсификации организаций банковского сектора, реализующих денежно-кредитные отношения на территории субъекта Федерации;
- снижения рисков ссудного инвестирования, валютно-кредитных операций;
- повышения способности организационного, ресурсного и конкурентного потенциалов организаций реального сектора экономики региона достигать поставленных менеджментом целевых установок, их основных экономических и социальных характеристик посредством совершенствования технологии текущего, перспективного и стратегического управления развитием региона, направленного на противодействие негативному влиянию факторов макро-, микросред на стабилизацию и повышение темпов экономического роста.

Таким образом, концептуальные положения интегрированного институционального развития банковского и реального секторов экономики субъекта Феде-

рации, раскрывающие конструктивные принципы, функциональное назначение и целевую ориентацию банковского сектора, его институтов и организаций по созданию благоприятных условий для развития денежных отношений, достижению общих экономических, финансовых результатов, определяющие состав организаций банковского сектора региона, на основе соблюдения институциональных норм и правил стремящихся к оптимальному распределению средств, ориентирующие на выполнение курса интегрированного развития институциональных и субъектных (организационных) структур банковского сектора, анализирующие на функционально-стоимостной основе соотношения затрат и экономических результатов соблюдения устанавливаемых норм и правил институтов банковского сектора субъекта Федерации, направлены на: рационализацию и гармонизацию целевых параметров и состава организаций банковского сектора региона, влияющих на экономические и социальные результаты региона, на денежно-кредитные отношения, движение денежных средств организаций субъекта Федерации, на уровень качества используемых в разумной достаточности институциональных норм и правил финансовой деятельности; осуществление стратегии оптимизации функций секторальных банковских структур, в своей целевой ориентации на достижение максимального объёма аккумулируемых денежных ресурсов, их эффективного использования, обеспечивающих единство локальных и общих целей интегрированного развития организаций банковского и реального сектора экономики региона.

2.3. Методология анализа устойчивости банковского сектора и оценки его влияния на социально-экономическое развитие субъекта Федерации

Базовое положение анализа социально-экономических структур, имманентно обладающих высокой структурной сложностью и функциональным многообразием, обоснованное в экономической литературе авторами [83] и соответствующее нашим представлениям о данном направлении научных исследований, состоит в том, чтобы выделить, определить и точно сформулировать те свойства, которые составляют предмет исследования и отражают сущностные составляю-

щие его объекта. С этих позиций при методологическом обосновании общих подходов к анализу устойчивости регионального банковского сектора необходимо исходить из сформулированных автором представлений о:

- региональном банковском секторе, как совокупности кредитных организаций и институтов, опосредующих денежно-кредитные отношения, обеспечивающих социально-экономическое развитие субъекта Федерации посредством обеспечения его реального сектора экономики необходимыми ресурсами;
- устойчивости этой части социально-экономической сферы региона, трактуемой как ее способность полноценно выполнять свои функции в изменяющихся условиях.

В этой связи отметим, что изменения условий могут происходить не только во внешней макросреде банковского сектора (корректировка социальной и экономической политики государства и (или) региона, федерального и (или) регионального законодательства и другие, практически не зависящие от взаимодействия элементов системы).

Определенное число изменений, которые влияют на качество функционирования регионального банковского сектора, генерируются в его внешней деловой среде в ходе взаимодействия элементов сектора с клиентами (прежде всего - с организациями реального сектора экономики и населением), а также - во внутренней среде (при взаимодействии элементов сектора между собой или в результате действий отдельных составляющих эти элементы структурных единиц).

Изменения среды функционирования банковского сектора субъекта Федерации находят свое отражение в воздействии на нее ряда обстоятельств, состав которых и сила влияния также постоянно меняются, что определяет необходимость проведения анализа устойчивости данного объекта на постоянной основе и позволяет отнести это направление развития кредитных институтов и деятельности банковских организаций к важнейшим составляющим их деятельности.

Обобщенным аналитическим фактором устойчивости регионального банковского сектора в контексте проблемы формирования методологии оценки ее влияния на направленность и темпы экономического роста региона, по мнению

автора, следует признать степень соответствия спроса и предложения на кредитные ресурсы не только в социально-экономической сфере субъекта Федерации в целом, но и в рамках отдельных отраслевых составляющих реального сектора экономики региона.

Последнее положение представляется принципиально важным, поскольку ориентация движения кредитных ресурсов должна, в первую очередь, обеспечивать комплексное развитие региона и отражать состав решаемых задач, зафиксированных в программах и планах развития субъекта Федерации. Наличие такой ориентации объективно предполагает применение специальных мер государственного характера по достижению приемлемого уровня эффективности инвестирования во все ключевые отрасли регионального хозяйства¹¹, способных демпфировать противоречия между требованиями, предъявляемыми к параметрам этого процесса со стороны организаций банковского сектора и субъектов реального сектора экономики региона.

Поэтому целью анализа устойчивости банковского сектора субъекта Федерации следует признать выявление объективных и субъективных причин, влияние которых определяет способность кредитных организаций эффективно участвовать в достижении социальных и экономических целей развития субъекта Федерации посредством предоставления организациям реального сектора необходимого объема кредитных ресурсов на условиях, обеспечивающих согласование интересов инвесторов и реципиентов инвестиций.

Достижение цели анализа устойчивости регионального банковского сектора требует, в соответствии с фундаментальными положениями системного подхода, ее дефрагментации (декомпозиции), позволяющей трансформировать цель в ряд задач, которые должны быть сформулированы как требования к разработке при-

¹¹ К таким мерам следует отнести: региональное дотирование процентных ставок по ипотечным кредитам, как способ стимулирования жилищного строительства; гарантии региональной исполнительной власти по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства в социально значимых отраслях реального сектора экономики; страхование инвестиций в крупные региональные проекты за счет фондов субъекта Федерации; государственно-частное партнерство посредством участия в собственности стратегически важных объектов и некоторые другие (см., например, [182]).

кладных инструментов ее достижения. Такими задачами следует признать исследование результативности влияния отдельных групп факторов на устойчивость банковского сектора субъекта Федерации, главным направлением которого в современных условиях является анализ институциональной среды функционирования данной системы.

Выделение в качестве ключевого условия достижения поставленной цели объективного и всестороннего исследования комплекса институтов, как формы нормативного представления объекта, обусловлено тем, что российская государственность и общественная среда находятся в стадии активного институционального развития, которое характеризуется интенсивным процессом законотворчества на федеральном и региональном уровне и организационным структурированием гражданского общества. При этом процесс законотворчества, включающий в себя как создание новых нормативных актов, так и корректировку действующих, проходит весьма высокими темпами, что требует от руководителей организаций всех отраслей, в том числе финансовых, выделения специальных ресурсов их анализа.

Гражданское общество в Российской Федерации развивается в направлении создания различных форм объединений (союзы, ассоциации, конгрессы и другие), в то числе профессиональных, охватывая, наряду с другими, сферу финансов. Такое положение делает институциональное воздействие на банковский сектор субъекта Федерации определяющим интегральным фактором ее устойчивости, которому свойственна не только высокая степень влияния, но в значительной степени неупорядоченность.

Анализ среды функционирования регионального банковского сектора, должен быть объективно направлен на выделение причин, определяющих степень позитивного и негативного влияния данной составляющей внешней среды на функционирование совокупности кредитных организаций субъекта Федерации, на их устойчивость, во многом определяющих темпы и структурные параметры развития региона. Такими причинами являются степень соответствия содержания отдельных норм и правил, применяемых в банковской деятельности на территории

данного субъекта Федерации, целям его социально-экономического развития в условиях изменяющегося экономического и инновационного состояния внешней среды.

Анализа устойчивости регионального банковского сектора осуществляется с учетом норм и правил, регулирующих банковскую деятельность, что предполагает соответствие его процесса структуре финансового права, которое на основе принятых источников (финансового права), установленных методов формирует совокупность финансово-правовых норм [6].

Наиболее важными источниками финансового права - объектами анализа в контексте достижения поставленных для достижения целей и решения задач, на наш взгляд, выступают:

- федеральные нормативно-правовые акты, определяющие условия экономической и, в частности, финансово-кредитной деятельности на всей территории России (Конституция Российской Федерации, федеральные законы, в том числе кодексы, подзаконные акты, решения президента (указы), правительства (постановления), федеральных органов исполнительной власти (приказы министерств и федеральных служб), Банка России (указания, положения, инструкции));
- региональные источники права, регулирующие финансы и кредит субъектов Федерации, включая конституции (уставы) регионов, договоры с Российской Федерацией о распределении полномочий в сфере финансов, законы, определяющие финансово-кредитные отношения в рамках компетенции субъектов Федерации, нормативные акты глав субъектов Федерации и региональных правительств, финансового органа региона;
- муниципальные источники права, включая уставы муниципальных образований и нормативные акты, принятые в соответствии с полномочиями, предоставляемыми местным властям и оказывающие влияние на содержание финансово-кредитной деятельности на данной территории.

Отметим в этой связи то, что результаты анализа влияния на устойчивое функционирование банковского сектора субъекта Федерации *федеральной компоненты банковского права* следует рассматривать как факторы безусловного дей-

ствия и учитывать их в таком качестве при принятии решений о регулировании данной характеристики.

В то же время причины, определяющие устойчивость, установленные в ходе анализа региональных и муниципальных источников банковского права, необходимо рассматривать с позиций возможностей их корректировки и внесения таких изменений в нормативные документы, которые соответствуют взаимным интересам субъектов банковского сектора (инвесторов) и исполнительных органов государственной власти (регуляторов инвестиций), как участников единого процесса социально-экономического развития субъекта Федерации.

В качестве ведущего федерального элемента, во многом определяющего эффективность взаимодействия банковского с реальным сектором субъекта Федерации, следует выделить налогообложение, федеральным источником права в рамках которого является Налоговый кодекс Российской Федерации [71], дополняемый на региональном уровне нормативными документами, регулирующими налоговые ставки в пределах компетенции региональной власти. Данное положение основано на том, что налоговые изъятия объективно снижают как устойчивость самого банковского сектора, так и возможности организаций и предприятий реального сектора экономики привлекать кредитные ресурсы на условиях, обеспечивающих приемлемые уровни эффективности инвестиций и инвестиционного риска.

Важным методологическим требованием к проведению полноценного и объективного анализа устойчивости банковского сектора региона является его структуризация, предполагающая исследование специфики нормативно-правового обеспечения депозитно-ссудной и фондовой деятельности, базовыми (формирующими основы институциональной среды функционирования финансовых организаций) документами институциональной среды которого являются:

- в области депозитно-ссудной деятельности: Гражданский кодекс Российской Федерации [33] гл. 42 «Заем и кредит», гл. 44 «Банковский вклад», гл. 45 «Банковский счет»; Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [174], «О банках и банковской деятельности» [172];

- в области фондовой деятельности: Гражданский Кодекс Российской Федерации [33] гл.7; Федеральные законы «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» [169, 178, 180], постановления правительства и приказы Министерства финансов РФ об облигационных займах [129, 131].

При проведении анализа устойчивости регионального банковского сектора, наряду с документами высших органов государственной власти, особое внимание следует уделить таким федеральным источникам права, как нормативные требования Центрального банка Российской Федерации, которому в настоящее время переданы полномочия регулятора не только банковской деятельности, но и в сфере финансовых рынков в целом, включая рынки ценных бумаг и страховых услуг¹² [177].

Существенное внимание при анализе устойчивости банковского сектора субъекта Федерации на федеральном уровне следует уделять негосударственным нормам и правилам (соглашениям), которые, не являясь источниками права, способны в значительной степени влиять на деятельность кредитных организаций региона. Заметим, что масштабы этого влияния в зарубежных странах весьма значительны и, как полагает автор, в перспективе будут возрастать и в Российской Федерации, поскольку интеграционные процессы в организационной структуре

¹² В соответствии с реорганизацией Банка России основные функции по регулированию деятельности некредитных финансовых организаций (НКО) распределены между: Департаментом развития финансовых рынков (определение направлений и мероприятий по совершенствованию функционирования финансовых рынков); Департаментом допуска на финансовый рынок (предоставление права НКО на совершение операций на фондовом рынке); Главной инспекцией противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке (противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком); Департаментом страхового рынка (развитие рынка страхования, контроль и надзор за его субъектами); Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления (регулирование и надзор в сфере деятельности инвестиционных, негосударственных пенсионных фондов, депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных и пенсионных фондов и негосударственных пенсионных фондов); Главным управлением рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности (регулирование деятельности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских и жилищных накопительных кооперативов); Службой по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров (подготовка нормативных документов по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов на рынке ценных бумаг, рассмотрение их жалоб и применение мер принуждения к нарушителям)[56].

обеспечения денежно-кредитного обращения являются важным резервом повышения эффективности взаимодействия таких организаций с субъектами реального сектора экономики как на макро-, так и на мезоэкономическом уровне посредством унификации форм и способов отношений между ними.

Актуальным примером негосударственных соглашений в банковской сфере является разработанный Ассоциацией российских банков Кодекс этических принципов банковского дела, который «устанавливает этические принципы и нормы, которыми кредитные организации намерены руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности» [62], являющиеся обязательными для всех кредитных организаций, присоединившихся к нему (в настоящее время к этому документу присоединились около 140 российских банков).

В кодексе особо подчеркивается, что его требования охватывают отношения банка со всеми партнерами, включая органы государственной и местной власти, клиентов банка и другие банковские организации, а их выполнение гарантирует надежность кредитной организации.

Помимо Кодекса этических принципов банковского дела, Ассоциацией российских банков разработан и введен в действие ряд стандартов [154], регламентирующих такие отдельные направления банковской работы, как условия типовых сделок (например, срочных товарных, конверсионных, кредитных производных сделок, срочных сделок с фондовыми ценностями и фондовыми индексами и другие), а также определяющих примерные условия банковских договоров (например, условий договоров о срочных сделках на финансовых рынках).

В перспективе существенную роль в формировании устойчивости региональных субъектов банковской деятельности, по нашему мнению, должен играть институт саморегулирования¹³ в сфере финансового рынка, в рамках которого в настоящее время, согласно реестру Банка России [39], функционирует 17 органи-

¹³ «Под саморегулированием понимается самостоятельная и инициативная деятельность, осуществляемая субъектами предпринимательской или профессиональной деятельности, содержанием которой являются разработка и установление стандартов и правил указанной деятельности, а также контроль за соблюдением требований указанных стандартов и правил» [171].

заций, представляющих собой объединения всех направлений деятельности в сфере денежного обращения, созданных на основе закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» [171].

В соответствии с требованиями Закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», организации, являющиеся объектом его регулирования обязаны разрабатывать базовые стандарты, определяющие состав требований и формы отношений между их членами и клиентами в отношении управления рисками, корпоративного управления, внутреннего контроля, защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций и совершения операций на финансовом рынке (ст. 4 и 5).

Отметим, что в течение достаточно короткого периода времени (около 1 года) в саморегулируемых организациях финансового профиля в Российской Федерации были объединены несколько сот субъектов хозяйствования, действующих на фондовом и страховом рынках и на рынке негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляющих локальные функции по организации специальных форм денежного обращения и кредита. Существенным в данных процессах саморегулирования представляется то, что этими организациями создаются третейские суды, разрешающие споры не только между их членами, но и (по соглашению сторон), между членами и иными субъектами отношений, что в значительной мере усиливает их влияние на устойчивость банковского сектора.

Наиболее крупными саморегулируемыми организациями финансового профиля в настоящее время являются:

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР - официальный сайт <http://www.naufor.ru/>), которая создана для обеспечения развития национального финансового рынка, ориентирована на «содействие созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечение ее стабильности» и в настоящее время объединяет более 400 членов;

- Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ - официальный сайт <http://www.napf.ru/>), цель деятельности которой определена как «обеспечение благоприятных условий деятельности членов НАПФ, защиты интересов членов НАПФ, вкладчиков, участников и застрахованных лиц, установления правил и стандартов деятельности, обеспечивающих эффективность работы членов НАПФ» (число членов данной Национальной ассоциации в настоящее время составляет около 60);
- Национальная финансовая ассоциация (НФА - официальный сайт <http://www.nfa.ru>), областью регулирования которой является деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерские, дилерские и депозитарные функции, объединяющая около 300 членов;
- Профессиональная ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД - официальный сайт <http://partad.ru>), предмет деятельности которой составляет создание эффективных организационных условий функционирования финансового рынка (оформление и фиксация сделок с ценными бумагами), включившая в свой состав около 60 членов.

В составе *региональной компоненты институциональной среды* при анализе ее влияния на устойчивость банковского сектора субъекта Федерации необходимо исследовать, в первую очередь источники права, к которым следует отнести документы регионального финансового законодательства, а также специальные законы и иные нормативные акты, определяющие условия деятельности на данной территории.

Особенностью влияния региональной компоненты институциональной среды на устойчивость банковского сектора региона, на наш взгляд, необходимо признать высокую степень разнообразия состава источников прав, определяемую широкими правами субъектов Российской Федерации в области нормотворчества и приводящую к необходимости формирования состава конкретных объектов анализа специально для каждого региона. К таким объектам в общем случае следует отнести:

- региональные кодексы, которые представляют собой такое систематизированное изложение норм отдельных наиболее важных для данного субъекта Федерации отраслей общественной жизни, как Социальный кодекс, действующий в Санкт-Петербурге, регулирующий социальное обеспечение населения региона со стороны властей города [153], а также формирующий финансовые требования к элементам банковского сектора и реального сектора экономики;
- типовые законы субъекта Федерации, регулирующие действующие ставки налогов, отнесенных к ведению субъектов Федерации (налог на имущество организаций, транспортный налог и налог на игорный бизнес) (в г. Санкт-Петербурге такими законами являются Закон «О налоге с имущества организаций», Закон Санкт-Петербурга «О транспортном налоге» и Закон Санкт-Петербурга «О ставках налога на игорный бизнес» [44, 45, 47];
- специальные законы субъекта Федерации, вводящие особые условия налогообложения в регионе: Закон Санкт-Петербурга «Об установлении на территории Санкт-Петербурга налоговой ставки для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения» и Закон Санкт-Петербурга «О налоговых льготах» [49, 51];
- типовые законы о бюджете субъекта Федерации, требования к структуре и методике разработки которых в высокой степени унифицированы с целью обеспечения возможности их консолидации и интеграции с федеральным бюджетом;
- специальные законы субъекта Федерации об отдельных наиболее важных направлениях развития региона и о применении финансовых инструментов его обеспечения, так, например, в г. Санкт-Петербурге действуют Законы «О стратегических инвестиционных проектах, стратегических инвесторах и стратегических партнерах Санкт-Петербурга» и «Развитие долгосрочного жилищного кредитования в Санкт-Петербурге» [46, 50] и некоторые другие.

Саморегулируемые финансовые организации представлены в региональной компоненте институциональной среды в подавляющем числе случаев филиалами и представительствами, которые активно участвуют в создании условий эффективной деятельности финансовой системы субъекта Федерации, специализируясь

на профильных направлениях своей деятельности. Так, например, Национальная ассоциация участников фондового рынка имеет 11 территориальных филиалов (Северо-Западный, Уральский, Казанский, Ростовский, Омский, Новосибирский, Орловский, Красноярский, Самарский, Иркутский, Нижегородский, Приморский), Профессиональная ассоциация регистраторов, трансферт-агентов и депозитариев - 3 представительства (Северо-Западное, Поволжское, Сибирское).

В то же время осуществляют свою деятельность саморегулируемые организации сферы финансов с региональной направленностью, например, Некоммерческое партнерство профессиональных участников фондового рынка Уральского региона (ПУФРУР - официальный сайт www.uralprofi.ru), объединяющее 16 организаций Свердловской и Челябинской областей.

Число и влияние на устойчивость банковского сектора субъектов Федерации локальных территориальных саморегулируемых организаций сферы финансов в перспективе, на наш взгляд, будет существенно возрасти, поскольку их члены являются взаимодействующими элементами этой системы (иногда они выступают такими системообразующими, как Уральский банк реконструкции и развития¹⁴, член ПУФРУР) и находятся в состоянии тесного взаимодействия с организациями региональных хозяйственных комплексов.

Рассматривая *местную (муниципальную) компоненту институциональной среды*, как объекта анализа устойчивости банковского сектора субъекта Федерации, представляется необходимым исходить из того, что, в соответствии с законодательством Российской Федерации [173], муниципальные образования формируют собственный бюджет за счет налоговых и неналоговых источников, а также безвозмездных поступлений, при нехватке которых для финансирования бюджетных обязательств в качестве источников финансирования дефицита могут использоваться заимствования органа местного самоуправления.

¹⁴ Основные актуальные (на 1.08.2016 г.) показатели Уральского банка реконструкции и развития: активы-нетто - 350,6 млрд. рублей (27-е место среди банков Российской Федерации), собственный капитал - 26,5 млрд. руб. (42-е место), кредитный портфель - 133 млрд. руб. (40-е место), привлеченные средства физических лиц - 146,8 млрд. руб. (21-е место по РФ) [203].

В то же время муниципальные образования самостоятельно определяют объемно-структурные показатели расходов бюджета по направлениям, отнесенным к их компетенции региональным законодательством. Вместе с этим, муниципалитеты обладают определенным имуществом, и в их ведении находятся субъекты хозяйствования - муниципальные унитарные предприятия, которые ведут собственный хозяйственный оборот.

В рамках решения задачи анализа устойчивости банковского сектора региона указанные взаимоотношения муниципалитетов с субъектами хозяйствования свидетельствуют о том, что особыми субъектами взаимоотношений с кредитными организациями региона являются как местные органы власти, так и соответствующие предприятия, размещая свои денежные средства в региональных банках и потребляя ресурсы финансового рынка.

Поэтому, на наш взгляд, существенным объектом институционального анализа являются такие источники права, как нормативные документы, регулирующие финансовую деятельность муниципалитетов и муниципальных унитарных предприятий. Необходимо также отметить, что передача вопросов нормотворчества в отношении местной власти в основном к задачам региональных властей создает, как и в случае региональной компоненты институционального анализа, ситуацию значительного разнообразия в составе и в содержании таких документов, что определяет целесообразность формирования специальной объектной базы в каждом конкретном случае.

Наиболее значимыми источниками права при институциональном анализе местного самоуправления являются:

- положения федерального и регионального налогового законодательства о составе и порядке взимания и распределения федеральных и региональных (налог на доходы физических лиц, налог на прибыль, налог на имущество физических лиц и т.д.) налогов;
- законы субъектов Федерации, регламентирующие местное самоуправление в данном регионе и определяющие в составе вопросов, отнесенных к ведению муниципалитетов, формирование, утверждение и исполнение местного бюджета,

а также разработку программ социально-экономического развития муниципального образования (таким в г. Санкт-Петербурге является Закон «Об организации местного самоуправления») [48];

- решения представительных органов местного самоуправления об утверждении местных бюджетов, их корректировке и исполнении, включающие подробное описание структуры и объемов налоговых и неналоговых доходов, ведомственной структуры расходов и распределения бюджетных ассигнования по муниципальным программам развития и иным направлениям деятельности;
- решения представительных органов местного самоуправления о привлечении заимствований (размещении муниципальных облигаций)¹⁵.

Особенностью муниципальной компоненты институциональной среды финансовой системы в Российской Федерации является отсутствие в ней негосударственных институтов, что, на наш взгляд, объясняется тем, что, в отличие от крупных экономически развитых и с государственным устройством конфедеративного типа стран, организации национального финансового рынка объективно не могут ограничивать или, по крайней мере, существенно ориентировать свою деятельность на отдельные, относительно небольшие территории.

При *оценке влияния устойчивости банковского сектора региона на темпы его экономического роста*, по нашему мнению, необходимо учитывать, что каждый из приведённых выше элементов институциональной среды может разнонаправлено влиять на способность кредитных организаций региона выполнять свои функции в отношении обеспечения регионального реального сектора экономики денежно-кредитными ресурсами. При этом институциональный анализ следует ориентировать, прежде всего, на выявление степени возможного негативного влияния институтов на функциональный потенциал комплекса субъектов банковской деятельности, рассматривая это влияние как один из ключевых факторов развития региона, то есть необходимо исследовать результаты анализа с позиций

¹⁵ В настоящее время доступная нам информация не позволяет отметить реальные случаи муниципальных заимствований.

институционального риска потери устойчивости регионального банковского сектора.

Следует отметить, что проблематика институциональных рисков достаточно слабо раскрыта, как в теории, так и с позиций методологии их оценки в отечественной и в зарубежной научной литературе, где представлены в основном разработки отраслевого [27, 61] или функционально специализированного характера [126].

Предлагаемые в названных литературных источниках и некоторых других работах [212] определения термина «институциональный риск» достаточно противоречивы и не во всем согласуются с базовыми положениями институциональной экономики, а подходы к количественной оценке данного показателя нам представляются не вполне обоснованными с методологической точки зрения.

Поэтому, в соответствии с нашими представлениями, наиболее адекватной реальному положению дел может выступать следующая трактовка анализируемого понятия: *институциональный риск представляет собой объективную количественную (вероятностную или/и объемную) характеристику возможных потерь субъектов экономики в результате применения действующих или предполагаемых к принятию норм и правил, формирующих их институциональную среду и представляющих собой результаты функционирования общих или (и) специальных институтов.*

Предлагаемое нами определение институционального риска позволяет применить его в широком круге социально-экономических исследований объектов различных иерархических уровней, начиная от национального хозяйства (макрокомплекс субъектов хозяйствования) и завершая отдельными организациями и предприятиями (микроэлементы данного комплекса).

Кроме того, акцентирование роли конкретных институтов в возникновении институциональных рисков создает основу не только для установления причин возможных потерь, но и выявления направлений их исключения или демпфирования посредством корректировки или отмены соответствующих норм и правил. Успешное решение данной задачи предполагает исследование результатов дея-

тельности институтов различных уровней (включая представительную и исполнительную федеральную, региональную и местную власть, негосударственные органы отраслевого регулирования), а также норм и правил, устанавливаемых функциональными регуляторами.

В контексте целей и задач развития банковского сектора субъекта Федерации, повышения её устойчивости важно учитывать то, что оценка институционального риска потери устойчивости банковского сектора и ее последствий для социально-экономического развития региона должна носить системный характер и соответствовать системе целей взаимодействия банковского и реального сектора экономики субъекта Федерации, главной из которых (генеральная цель) является достижение субъектом Федерации установленных параметров роста уровня удовлетворения потребностей населения.

Целевая ориентация на достижение планируемых темпов роста уровня удовлетворения потребностей населения субъекта Федерации обуславливает решение такой общей задачи оценки институционального риска, как *получение объективной информации не только о возможных потерях субъектов комплексов субъектов хозяйствования банковского и реального секторов, но и о потерях, выраженных в снижении характеристик социально-экономического развития региона.*

Принимая во внимание обоснованную нами ключевую роль устойчивости банковского сектора, как фактора уровня эффективности его функционирования в социально-экономической сфере субъекта Федерации, именно возможность снижения объемов и нерационального изменения структуры обеспечения элементов реального сектора экономики региона кредитными ресурсами должна выступать в качестве интегрального параметра институционального риска. Данное положение основано на том, что снижение устойчивости системы в целом имеет мультипликативные последствия, так как отклонения значений фактических параметров денежного обращения от необходимых, с точки зрения рациональной деятельности комплекса субъектов хозяйствования реального сектора, приводит к снижению

объемов производства как промежуточных, так и конечных (потребительских) продуктов (товаров и услуг социального характера).

Методология анализа институционального риска потери устойчивости регионального банковского сектора и прикладного использования результатов анализа предполагает последовательное решение комплекса задач, включая определение:

- состава институтов, функционирование которых генерирует наиболее значимые институциональные риски потери устойчивости системы в целом;
- относительно каждого института из установленного состава тех норм и правил, которые в наибольшей степени обуславливают институциональный риск снижения устойчивости регионального банковского сектора;
- состава структурных макроэлементов регионального банковского сектора, институциональный риск снижения устойчивости которых в результате применения конкретных норм и правил наиболее велик;
- состава структурных микроэлементов (кредитных организаций) банковского сектора региона, возможные потери которых в результате применения конкретных норм и правил наиболее велики;
- количественной оценки таких институциональных рисков¹⁶, как: локальный институциональный риск отдельных кредитных организаций региона; обобщенный институциональный риск отдельных макроэлементов банковского сектора региона; интегральный институциональный риск системы в целом;
- мер и инструментов снижения институциональных рисков потери устойчивости регионального банковского сектора;
- количественной оценки степени влияния предложенных мер и инструментов на темпы и объемные социально-экономические характеристики развития субъекта Федерации.

¹⁶ Для прикладного решения задачи количественной оценки институциональных рисков может быть использована методика, предложенная в экономической литературе [36] при условии ее адаптации к более широкому кругу организаций, чем кредитные и к специфике мезо- и микроэкономических объектов.

Реализация предлагаемого нами методологического подхода к оценке влияния институционального риска потери устойчивости банковского сектора на развитие субъекта Федерации на методическом уровне потребует специального организационного обеспечения, наиболее эффективной формой которого, по нашему мнению, является экспертная группа. Принципиально важным при этом выступает наличие сбалансированности в коллективе компетентных специалистов организаций субъекта Федерации, представляющих различные сферы и отрасли финансов и руководителей из органов государственной (представительной и исполнительной) власти достаточно высокого уровня, а также ответственных за развитие и функционирование институтов банковского профиля.

Принципиально важным следствием институционального анализа и основанной на его результатах оценки влияния устойчивости банковского сектора на развитие субъекта Федерации является обоснование и принятие решений о формировании новых и корректировке действующих институтов, содействующих созданию необходимых условий для эффективной деятельности субъектов всех отраслей финансов и кредита, обеспечивающих снижение институционального риска. В составе таких решений базовым, по нашему мнению, следует признать создание института *региональных банков*, включающего комплекс региональных правовых актов, определяющих сущность, статус и функции данного вида субъектов экономики.

Представляется также необходимым отметить, что определенное внимание к региональным составляющим функционирования банковского сектора государства проявляют органы федеральной власти, выдвигая свои предложения по выделению отдельных видов организаций субъектов Федерации и объединении их в группы. При этом к ним предъявляются определённые требования, с наделением их специфическими правами. Примером таких предложений является законодотворческая инициатива Банка России по нормативной фиксации понятия «региональ-

ный банк»¹⁷ и установлении особых требований к его обязательным нормативам посредством внесения изменений в действующее законодательство [170].

Сущность предложений Центрального Банка в полной мере соответствует его статусу мегарегулятора финансового рынка и ограничена определением территориальных границ деятельности регионального банка и снижением относительно иных (федеральных) банков требований к составу и величине их обязательных нормативов.

Отсутствие в предложениях Центрального Банка социально-экономических акцентов вполне оправдано, поскольку это направление деятельности не соответствует его компетенции. Однако с позиций взаимодействия банковского сектора региона с реальным сектором субъекта Федерации в процессе его развития, по нашему мнению, необходим иной, существенно более широкий подход к трактовке понятий, отражающих региональную специфику финансово-кредитной деятельности.

Нормативная база, формирующая институт региональных кредитных организаций, должна включить Законы о: региональных кредитных организациях; региональных страховых организациях; региональных организациях рынка ценных бумаг.

Главным признаком регионального банка, на наш взгляд, следует признать величину его вклада в социально-экономическое развитие субъекта Федерации, определяемая долей региональной составляющей в их активах, для которой следует устанавливать нормативные требования в соответствующих законах. Помимо этого, по нашему мнению, необходимым нормативно закрепить состав преференций для региональных банков со стороны органов государственной власти субъекта Федерации, включая, например, создание и обеспечение доступа к резервам для поддержания устойчивости организаций, а также дополнительные (относительно федерального) направления развития государственного страхования,

¹⁷ Термин «региональный банк» достаточно широко используется в различного рода публикациях, однако понимание его сущности отличается большим разнообразием и, по нашему мнению, не имеет должного научного обоснования.

предоставление государственных гарантий по наиболее значимым операциям, а также функций агента по размещению региональных займов и иные.

На методологической основе анализа устойчивости банковского сектора региона определены ключевые значения институциональной среды для стабильного функционирования региональных кредитных организаций и предъявляемых базовых требований к структурному представлению анализируемого объекта. Доказана необходимость применения в качестве автономных объектов анализа федеральной, региональной и муниципальной компонент системы, включающей нормативные акты органов власти и негосударственные нормы, правила, принятые отраслевыми организациями финансово-кредитного профиля. Исходя из необходимости оценки влияния устойчивости банковского сектора на развитие региона, определена целесообразность применения уровня институционального риска, как показателя возможных потерь кредитных организаций и субъектов реального сектора экономики в результате воздействия институциональных факторов. В качестве основного направления снижения институционального риска предложено формирование института региональных кредитных организаций с нормативным закреплением их статуса в федеральном и региональном законодательстве.

Глава 3. Моделирование процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации

3.1. Формирование состава и выбор методов моделирования интеграции банковских и социально-экономических процессов субъекта Федерации

Достижение поставленной менеджментом цели обеспечения устойчивости банковского сектора, повышения темпов роста экономических и социальных результатов регионального реального сектора экономики в условиях неустойчивого инновационного, экономического и финансового состояния внешней среды, на наш взгляд, возможно на основе установления адекватности сложившегося реального социального, экономического и финансового положения региона с располагаемым ресурсным потенциалом, уровнем эффективного его использования.

Определение возможностей регионального хозяйства на значимой и адекватной основе приведения в соответствие планируемой его результативности экономических, финансовых и социальных процессов в средне-, долгосрочном периодах с его изменяющимся во времени ресурсным потенциалом, уровнем устойчивости банковского сектора может быть реализовано посредством моделирования финансовых, социальных и экономических процессов регионального хозяйства [102].

Моделирование, как организационно-технологический процесс описания в доступном для представления и несколько упрощённого понимания текущего состояния и перспективного развития объекта, своё функциональное назначение выражает методами раскрытия основных качественных и количественных характеристик, свойств, присущих объекту моделирования, выступающему совокупностью институтов и организаций, обеспечивающих развитие региона посредством формирования денежно-кредитных отношений и организации движения денежных средств (региональный банковский сектор), а также субъектов производственно-хозяйственной и инновационно-инвестиционной деятельности, исходя из экономической и финансовой целесообразности решения текущих и перспективных задач социально-экономического развития.

Уровень объективности отражения свойств и особенностей деятельности объекта моделирования зависит от технологического инструментария формирования модели протекания социальных, финансовых и экономических процессов регионального хозяйства, его банковского сектора, выражающегося в логико-вербальном описании, анализе состава взаимодействующих элементов объекта моделирования, прогнозирования его экономических и финансовых результатов деятельности в количественной и качественной интерпретации взаимовлияния ресурсных и технологических элементов, направленной на принятие управленческого комплекса мер по обеспечению устойчивости регионального банковского сектора, планируемых темпов экономического роста [70].

Моделирование (технология создания модели) интеграции банковского и реального секторов региона для менеджмента его локальных и отраслевых составляющих, институциональных и организационных структур является первоначальным этапом имитационного представления о состоянии и потенциальных возможностях их экономического и социального развития.

Необходимость построения моделей повышения темпов экономического роста субъекта Федерации, процесса укрепления устойчивости регионального банковского сектора заключается в том, чтобы на предварительном этапе исследования возможных состояний объекта моделирования сформировать ориентировочное представление о качественных и количественных характеристиках состояния регионального банковского сектора и тесно связанных с ними экономических и социальных процессов региона, тенденциях их изменения в перспективном периоде времени с тем, чтобы принимаемые управленческие решения по повышению темпов экономического роста региона, сохранению устойчивости регионального банковского сектора учитывали результаты экспериментирования на модели при изменении тех или иных условий, характеристик протекания процессов объекта моделирования, способствующих повышению точности и адекватности денежно-кредитных и экономических процессов реальным условиям развития регионального реального сектора экономики, его локальных (субъектов хозяйствования) и отраслевых составляющих.

В экономической литературе моделирование экономических и банковских процессов представлено как образ реального процесса функционирующей социально-экономической системы, в материальной или логико-вербальной форме отражающих основные свойства и элементы обеспечения протекания моделируемого экономического, финансового, социального процесса, замещающие его в осуществляемой технологии управления, анализе и исследовании состояния реального процесса (объекта)[115]. С данным раскрытием авторами понятия «моделирование процесса» можно, на наш взгляд, согласиться в той его части, которая отводит моделированию экономических процессов реального объекта управления материальный или логико-вербальный образ.

Однако полностью руководствоваться в процессе принятия реальных управленческих решений только замещающим реальный объект (процесс) моделирующим условным представлением о нём, по нашему мнению, не может быть оправданным ни в экономическом, ни в финансовом отношении, так как материальная или словесная форма описания объекта моделирования не отражает свойств и особенностей функционирования банковского сектора, локальной и отраслевой составляющей регионального хозяйства и выступает лишь логико-вербальной формой предварительно-экспериментального раскрытия основных свойств и ресурсных возможностей, характерных для исследуемых процессов текущего функционирования и перспективного развития объекта моделирования.

Поэтому используемые методы моделирования интеграции банковских, экономических и социальных процессов реального сектора экономики должны представлять собой аналитически, логико-вербально выраженные модели, характеризующие традиционные и трансформирующиеся состояния и взаимодействия основных ресурсных и технологических составляющих банковского сектора, протекания экономических и социальных процессов региона.

Следует в этой связи отметить, что моделирование экономического роста, достижения планируемых социальных результатов региона, сохранения и повышения уровней устойчивости его банковского сектора следует рассматривать в форме предварительно полученной информации в ходе экспериментирования на

модели о текущем состоянии реального объекта (процесса) моделирования и его наиболее вероятной трансформации в текущем, средне-, долгосрочном периодах развития.

Полученная информация в процессе экспериментирования на модели интеграции регионального банковского и реального секторов, роста экономических результатов регионального хозяйства не может претендовать на исчерпывающее описание характеристик, свойств и взаимодействий ресурсных, технологических составляющих моделируемого объекта, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений, а позволяет лишь рассматривать причинно-следственные связи структурных составляющих, их взаимодействие и трансформацию влияния факторов макро-, мезо-, микросред на устойчивость банковского сектора, экономические и социальные результаты функционирования регионального реального сектора экономики.

Следует отметить также и то, что формируемая модель состояния банковского сектора, результативности протекания финансово-кредитных, экономических и социальных процессов регионального хозяйства, в соответствии с функциональным назначением модели, отражает только основные свойства и состояния банковского сектора, анализируемых процессов деятельности региона, с достаточно высокой степенью субъективности представления модели ее разработчиком, использующего логико-вербальные, экспертные и экономико-математические методы ее создания [106, 115].

Поэтому не может быть достаточно полного соответствия создаваемой модели интеграции банковского и реального секторов экономики региона, протекания экономических и социальных процессов регионального хозяйства реальному объекту моделирования. В то же время проверка параметров элементного взаимодействия, соответствующих нормативным значениям или отвечающим приемлемым уровням финансовой устойчивости, экономического роста, социальной результативности, должна удовлетворять условию обоснованности достижения основных характеристик моделируемых процессов региона, как параметров устанавливаемых на предварительной основе [65].

Поэтому повышение уровней значимости и адекватности моделирования процессов интеграции банковского и реального секторов экономики региона зависит как от индивидуального подхода разработчика к росту результативности процессов региона, установления и конкретизации для модели функционального назначения в решении исследовательских задач в ее рамках, так и от методов формирования модели, соответствующих объемам текущей (располагаемой) информации об объекте моделирования, учитывающих условия и особенности функционирования банковского и реального сектора экономики региона, его финансово-кредитных и социально-экономических процессов.

Организационно-технологическое построение модели интеграции региональной банковского и реального секторов экономики региона (рис. 3.1), на наш взгляд, должно последовательно наполнять начально-подготовительный, модельно-конструкционный, экспериментальный и завершающе-эксплуатационный этапы такими комплексными мерами, как:

- сбор информационных сведений об условиях функционирования объектов моделирования, их особенностях и причинно-следственных связях основных составляющих процесса интеграции банковского сектора и реального сектора экономики субъекта Федерации;
- обобщение и систематизация данной информации, определение приоритетных экономически и в финансовом отношении значимых сведений, включаемых в модель;
- конструирование модели процессов процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, в наибольшей степени отражающее свойства, особенности взаимодействия и взаимосвязи отдельных составляющих (элементов) объектов моделирования;



Рисунок 3.1 - Схема последовательности выполнения этапов и организационно-экономических мер по созданию модели интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации

- установление и анализ основных количественных и качественных характеристик моделируемых объектов в процессе экспериментирования на модели, а также определение возможных отклонений в организационной, финансовой, экономической и социальной результативности от текущих и планируемых результатов реальных процессов изменения уровней устойчивости интеграции банковского и реального секторов экономики региона, исходя из потенциальных возможностей региональных денежно-кредитных институтов и организаций обеспечивать региональный реальный сектор экономики дополнительными финансовыми ресурсами, рост экономических и социальных результатов региона, формирование и реализацию комплексных организационно-экономических и финансовых мер по устранению текущих и наиболее вероятных отклонений в средне-, долгосрочном периодах;
- эксплуатация модели процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации;
- определение уровня потенциальной возможности достичь объектами моделирования планируемого уровня процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации.

Изложенная этапность моделирования процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации (рис. 3.1) должна быть наполнена выполнением конкретных организационно-экономических мер, работ, детализирующих этапы формирования и использования (экспериментальной эксплуатации), определяющих прикладной характер моделирования.

Так, например, процесс сбора и обобщения информационных сведений для создаваемой модели (рис. 3.1) должен включать финансово-кредитные показатели, определяющих уровень интеграции банковского и реального секторов экономики региона в динамике за репрезентативный период времени. Экономические и социальные показатели развития регионального хозяйства также должны быть представлены в динамике изменений и характеризовать индексы роста (снижения) валового регионального продукта, эффективность использования материаль-

но-технических, трудовых, природных ресурсов, инвестиций в основной и человеческий капитал.

Социальные измерители состояния регионального производства в обобщенном виде должны характеризовать уровень качества жизни населения, его благосостояния, занятости, отражать демографические особенности развития региона, уровни влияния негативных факторов внешней и внутренней сред на достижение планируемых финансовых, экономических и социальных результатов в средне-, долгосрочном периодах [137, 140, 145].

Учитывая сложность и многообразие процессов процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, постоянно изменяющиеся инновационные, финансово-инвестиционные, экономические и социальные состояния макро-, мезо-, микросред, воздействующие на устойчивость банковского сектора, на результаты деятельности регионального хозяйства, моделирование его процессов должно использовать в качестве инструментов различные виды методов и форм конструируемых моделей, комплексного их применения, выбора из них наиболее значимых и адекватных, исходя из количественных и качественных характеристик, взаимодействия составляющих (элементов) модели, близких по свойствам к реальному объекту моделирования.

Вместе с этим, моделирование интеграции банковского и реального секторов экономики региона, в целях повышения значимости создаваемых моделей, их близости и сходству с реальными процессами регионального хозяйства, на наш взгляд, должно включать ее проверку на соответствие собранной информации: сложившимся и планируемым уровням взаимодействия федерального и регионального банковского секторов, трансформации денежных отношений и организации движения денежных средств региональных хозяйствующих субъектов, норм и правил, устанавливаемых институтами банковского сектора региона; предъявляемым требованиям к избираемым методам и формам создаваемых моделей состояния банковского сектора, экономического и социального развития субъекта Федерации.

Разработка практического варианта модели интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации должна учитывать различные варианты трансформации устойчивости банковского сектора, потенциальных возможностей его институтов и организаций обеспечивать регион финансовыми ресурсами в условиях инновационных и экономических изменений состояния внешней среды, влияющих на экономические и социальные результаты развития, эффективность используемых ресурсов.

Формирование вариантов модели интеграции банковского и реального секторов экономики региона связано не только с кибернетическим принципом внешнего дополнения системы, соблюдение которого должно предусматривать возможные отклонения в планируемом периоде финансовых и экономических результатов, но и с низкой вероятностью достижения, например, планируемого уровня развития банковского сектора, эффективности функционирования региональной социально-экономической сферы.

В технологии поэтапного моделирования процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации должна учитываться и обеспечиваться адекватность избранного варианта создаваемой модели состояния банковского сектора, эффективности используемых ресурсов, соответственно реальной финансовой устойчивости, экономической результативности деятельности реального сектора. При этом создание адекватной модели процесса интеграции банковского и реального секторов экономики региона должно сопровождаться учётом влияния различных факторов внешней среды: политические, экономические, социальные и прочие.

Изменение социального состояния внешней и внутренней сред, например, может существенно повлиять на выбор варианта интеграции банковского и реального секторов экономики региона, адекватной социальным изменениям макро-, микросред, что, в свою очередь, потребует изменения норм и правил в институциональной структуре банковского сектора региона, определяющих возможные изменения для территориальных кредитных организаций в области организации и регулирования денежно-кредитного обращения.

Завершающим этапом технологии конструирования модели процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, соблюдения планируемых темпов роста экономических результатов является окончательный выбор варианта модели её устойчивости, достижения планируемого экономического результата, эффективности регионального производства с позиции соблюдения принципов внешних дополнений, разнообразия и эмерджентности сложной системы, учитываемых ограничений в области денежно-кредитного обращения, изменённых норм и правил институциональной структуре регионального банковского сектора.

В реальных условиях влияния на интеграцию банковского и реального секторов экономики региона процесс моделирования в виде осуществляемого комплекса организационно-экономических мер по достижению планируемых параметров банковского и реального секторов может быть на высоком уровне адаптирован к изменениям состояния внешней и внутренней сред в конкретный период времени.

Поэтому адаптация модели интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, её корректировка посредством приведения в соответствие с устанавливаемыми общенациональными нормами и правилами функционирующих финансовых институтов и организаций непосредственно связана как с методами и способами поэтапного моделирования интеграции банковского и реального секторов экономики региона, так и с изменением условий реального функционирования данных объектов[186].

Следует отметить, что каждый из этапов моделирования процесса интеграции банковского и реального секторов экономики региона в своей технологической последовательности выполнения является значимым и определяющим единство общего процесса моделирования. В то же время, исходя из доминирования и степени ранжированности изложенных этапов, на наш взгляд, следует выделить такой этап, определяющий существенное приближение создаваемой модели к реальному объекту моделирования, как выбор метода моделирования. Высокий ранг данного этапа моделирования обеспечивается практическим уровнем и значимо-

стью выполняемого комплекса организационно-экономических мер и действий по выбору из состава располагаемых методов метода, наиболее объективно определяющего состояние объектов создаваемой модели.

Разнообразие методов конструирования моделей, характеризующих уровень интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, потенциальную возможность достижения планируемых экономических результатов, эффективности использования ресурсов регионального хозяйства в целом можно объединить в две группы (рис. 3.2).

Общий состав методов создания модели интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, представленный на рис. 3.2, ориентирован, как на конструирование модели группой высококвалифицированных экспертов логико-вербальным методом, создавая при этом цельное представление (описание) о состоянии финансовой системы региона, влиянии на неё изменений экономических результатов, эффективности регионального производства, так и на адекватные модели устойчивости банковского сектора региона и соблюдения планируемых темпов экономического роста на основе способности кредитных институтов и организаций региона сохранять свои потенциальные возможности обеспечивать предприятия реального сектора денежными ресурсами создаются экономико-математическими методами.

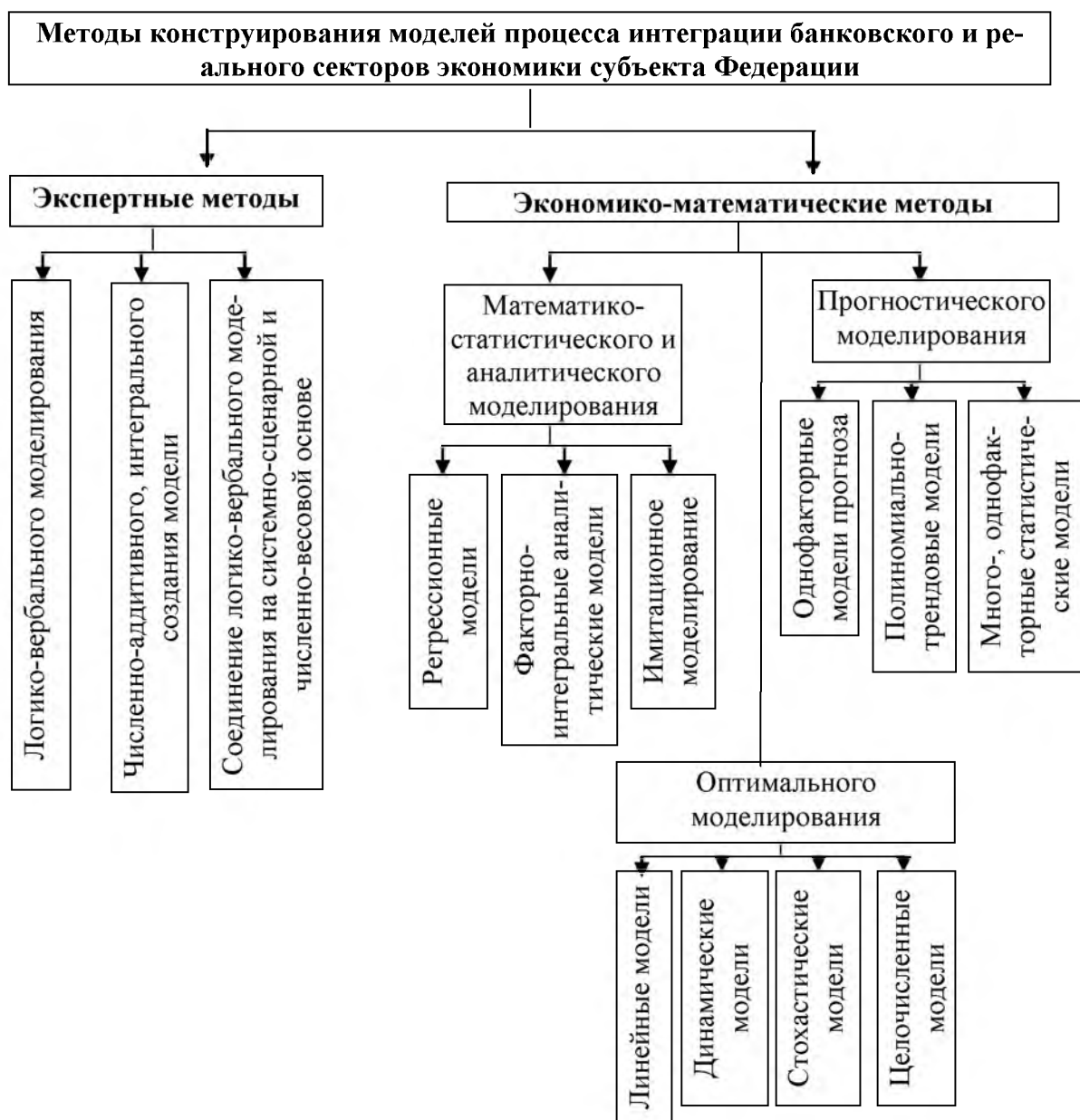


Рисунок 3.2 - Схема взаимодействия экспертных и экономико-математических методов моделирования процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации

Каждая из групп методов моделирования процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации должна отражать не только возможности адекватного описания состояния объекта моделирования, его сложившихся тенденций изменений основных параметров, но и особенностей присущих объектам моделирования.

Разработка моделей процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации и влияния на неё изменяющихся по силе и во времени факторов внешней и внутренней сред экспертными и (или) экономико-математическими методами имеет свои особенности, достоинства и недостатки. Так, особенности конструирования моделей, адекватно отражающих свойства реального объекта моделирования, экспертными методами состоят в учёте квалифицированными экспертами многообразия характеристик, всесторонне отражающих состояния моделируемого объекта и потенциальные возможности его поддерживать или улучшать.

Создаваемая логико-вербальная модель, с системных позиций представленная экспертами, должна обладать не только обобщающим вербально-описательным сходством с реальным объектом моделирования, но и объектом практического использования модели посредством её реконструирования при изменении той или иной характеристики состояния логико-вербальной модели. При этом экспериментатор, изменяющий для практических целей параметры состояния модели процесса интеграции банковского сектора и реального сектора экономики на экспертно-согласованной основе должен приводить в соответствие все остальные характеристики модели и определять степень её адекватности реальному объекту.

Практическое применение экспертной логико-вербальной модели процесса интеграции банковского и реального секторов экономики региона, обеспечивающей достижение планируемых экономических результатов, по мнению автора, должно воплощаться в перманентном изменении её характеристик, адекватных реальному объекту моделирования при экспертном установлении трансформаций этих характеристик реальной модели.

Однако определение состояния и свойств реального объекта и его логико-вербальной модели не является основной целью процесса моделирования, хотя мониторинг изменений состояния банковского сектора региона, эффективности используемых (потребляемых) ресурсов региона выступают основой для приня-

тия управленческих решений для достижения планируемых экономических результатов субъектов Федерации.

В основу формируемых моделей процесса интеграции банковского и реального секторов экономики региона должны быть заложены положения, определяющие возможность сохранения устойчивости банковского сектора в условиях влияния негативных факторов внешней среды.

Изменение характеристик состояния логико-вербальной модели под влиянием факторов внешней среды финансово-экономического характера становится объектом экспериментирования по восстановлению параметра её состояния или противодействия организационно-экономическими и иными мерами в период ожидания наступления негативных последствий воздействия внешней среды с целью удержания устойчивости состояния моделируемого объекта.

Использование экспертных методов моделирования интеграции банковского и реального секторов экономики не исключает определение количественной интерпретации установленных экспертами оценок тех или иных свойств объекта моделирования. Такого рода оценки необходимы в условиях повышения устойчивости регионального банковского сектора в целях сравнения их с нормативными величинами или с показателями других регионов, выступающими эталонными (бенчмаркинговыми) объектами сопоставления.

В то же время возможно и соединение экспертных количественных и логико-вербальных моделей процесса интеграции банковского и реального секторов экономики регионов на основе взаимодействия её кредитных институтов и организаций друг с другом. При этом характеристики состояния моделируемого объекта - процесса интеграции банковского и реального секторов экономики могут получать экспертно-аддитивные или интегральные количественные оценки, что содействует:

повышению уровня мониторинга за изменением параметров, отражающих состояния банковского сектора региона и связанные с ним изменения динамики его экономического роста;

принятию конкретного комплекса организационно-экономических и финансовых мер по обеспечению планируемого развития банковского сектора и роста регионального производства (рис. 3.2).

Разработка экономико-математических моделей интеграции банковского и реального секторов экономики и эффективности используемых ресурсов региона необходима для определения тенденций средне-, долгосрочных изменений основных параметров и факторов влияния и их количественного взаимодействия в модели (уравнении) и влияния на её целевой функционал.

Экономико-математическая (эконометрическая или оптимизационная) модель представляет возможность исследователям не только устанавливать взаимосвязь финансово-кредитных и экономических показателей, включённых в модель, на численной основе с тем, чтобы определять приоритетные факторы влияния на состояние банковского сектора региона, а также финансово-инвестиционное развитие субъекта Федерации в целом в средне-, долгосрочной перспективе, но и определять свои потенциальные возможности для достижения устойчивости банковского сектора субъекта Федерации и повышения экономических результатов деятельности его реального сектора.

Разработка экстраполяционных и оптимизационных моделей процесса интеграции банковского и реального секторов экономики региона (рис. 3.2) способствуют своевременному принятию комплексных организационных и финансовых мер по адаптации состояния регионального банковского сектора и эффективности деятельности реального сектора к изменениям состояний внешней и внутренней сред.

Практическое использование методов моделирования процесса интеграции банковского и реального секторов экономики региона (рис. 3.2) должно осуществляться исходя из выбора и применения указанных методов моделирования исследуемых объектов, способствующих высокому уровню адекватности (описательной, экономико-математической близости количественных характеристик состояния) формируемых моделей реальному объекту исследования в условиях по-

стоянных изменений финансово-кредитного, экономического состояния внешней среды.

Таким образом, определение состава и выбор методов моделирования банковских и социально-экономических процессов субъекта Федерации, выступающих инструментарием организационно-экономического описания качественных и количественных характеристик, свойств совокупности институтов и организаций банковского сектора, обеспечивающих развитие регионального реального сектора экономики посредством формирования денежных потоков и организации движения денежных средств, продиктовано необходимостью: поэтапного (начально-подготовительного, модельно-конструкционного, экспериментального и эксплуатационного) создания модели процесса интеграции банковского и реального секторов экономики, отражающей основные свойства функционирующего банковского сектора, посредством выбора и использования экономико-математических и экспертных методов, наиболее полно отражающих состояние банковской и региональной системы в создаваемой модели; приведения в соответствие планируемых экономических, финансовых и социальных результатов деятельности региона с располагаемым ресурсным потенциалом, уровнем развития банковского сектора; установления в процессе экспериментирования на модели возможности сохранения положительных тенденций изменения параметров объекта моделирования, противодействия снижению устойчивости развития банковского сектора, темпов экономического роста субъекта Федерации; повышения уровня объективности отражения свойств и особенностей деятельности банковского сектора, развития регионального реального сектора экономики в условиях негативного влияния факторов внешней и внутренней сред.

3.2. Интегрированная модель процесса взаимодействия банковского и реального секторов экономики субъектов Федерации

Конструирование модели интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, роста экономических и социальных результатов

регионального реального сектора экономики, исходя из присущих им признаков эндогенности (реальный сектор) и экзогенности (банковский сектор), а также свойственной этому процессу общности целевого ориентирования на достижение максимально возможных экономических и социальных результатов в перспективном периоде времени, интегрированного взаимодополнения данного процесса указанными объектами моделирования на основе соблюдения кибернетического принципа обратной связи при построении системы (модели), на наш взгляд, следует разделить на два моделируемых объекта.

Характер первичности одного из объектов моделирования - процесса роста экономических и социальных результатов субъекта Федерации состоит в том, что его устойчивое социально-экономическое развитие выступает общей целью моделируемых объектов, в состав которой входят и целевые параметрические ориентиры экзогенной составляющей региональной социально-экономической сферы – банковского сектора [76, 98, 106].

Эндогенная составляющая социально-экономической сферы региона, выступая объектом моделирования, обладает своим функциональным назначением - производить продукцию, оказывать услуги в том их стоимостном объеме и качественного наполнения, который соответствует ёмкости рынка, а также реальным возможностям ресурсного и конкурентного потенциалов регионального реального сектора экономики (блок 1.1, рис. 3.3).

Совместно с конкретизацией функционального назначения эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы, повышению уровня объективности моделируемого объекта содействует его критериально-целевая ориентация на достижение планируемых экономических и социальных результатов, эффективности используемых и потребляемых ресурсов.

Соответствие конструируемой модели процесса поддержания и повышения экономических и социальных результатов регионального реального сектора экономики реально протекаемому процессу производства, на наш взгляд, должно обеспечиваться как наиболее полным отражением функционального назначения и целевой ориентации на устойчивый экономический рост реального объекта, так и

адекватности критерия эффективности регионального хозяйства - определителя, мерила процесса достижения максимально возможных результатов при минимальных затратах, темпы роста которых ниже увеличения экономических результатов за установленный (планируемый) период времени (блок 1.1, рис. 3.3).

Критерий эффективности реального сектора экономики в моделируемом объекте эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы выступает как логико-вербальная характеристика целевой направленности конструируемой модели, отвечающей требованиям обеспечения наибольшей адекватности реально функционирующим региональным хозяйственным комплексам. Это свойство критерия эффективности моделируемого эндогенного объекта региональной социально-экономической сферы выражается и в его функциональном назначении - отражать качественные и количественные составляющие эффективности ресурсопотребления региональным реальным сектором, определять оптимальные контуры ресурсных, организационных и конкурентных возможностей роста экономических и социальных результатов в условиях инновационных и экономических изменений состояния макросреды[61, 102].

Находящийся в диалектическом единстве с критерием результативности затрат обобщающий показатель эффективности деятельности регионального реального сектора экономики, в создаваемой модели процесса роста его экономических и социальных результатов выполняет роль конкретизатора количественных и качественных изменений эффективности регионального производства за установленный органами планирования региона период времени.



Рисунок 3.3 - Модель интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации

Конструкция модели экономического процесса трансформации эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы, в соответствии с критериально-целевой направленностью развития региона, должна отражать изменения объёмов материально-технического, трудового и финансового обеспечения текущего и средне-, долгосрочного развития регионального реального сектора экономики (блок 1, рис. 3.3). Такого рода влияния изменений ресурсного потребления в формируемой модели процесса повышения экономических и социальных результатов региона тесным образом коррелированы с ростом (снижением) валового регионального продукта, величин эффективности использования (потребления) как отдельных видов ресурсов, так и их совокупности[10, 38, 64].

В свою очередь, критериально-целевая ориентированность конструируемой модели процесса повышения экономических, социальных результатов, эффективности эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы на максимально возможные результаты и эффективность деятельности должна учитывать не только состав внешних и внутренних факторов влияния на объект моделирования, но и численные изменения экономических результатов, эффективности регионального производства под их воздействием, что, на наш взгляд, способствует адекватности создаваемой модели процессу достижения планируемых результатов и затрат деятельности региона[10, 28].

Эндогенная составляющая региональной социально-экономической сферы, предусматривающая потенциальные возможности соблюдения соответствия планируемых и фактических экономических результатов, эффективности используемых, потребляемых ресурсов, должна учитывать итоги факторно-интегрального анализа, анализа методом цепных подстановок, направленных на установление тенденции отклонений планируемых экономических результатов и эффективности регионального производства от фактических на основе использования данных об объёмах потребления ресурсов в определённых интервалах времени ретроспективного периода.

Достижение планируемых объёмов валового регионального продукта (валовой добавленной стоимости), сальдированного финансового результата, эффек-

тивности использования отдельных видов материально-технических и трудовых ресурсов (фондоотдача, материалоемкость, производительность труда) и их совокупности (рентабельность активов, рентабельность проданных товаров, продукции (работ, услуг) модель эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы в своей целевой направленности должна обеспечивать как за счёт рационального распределения и использования располагаемых ресурсов, так и на основе выявления и укрепления связующих процессов между структурными элементами моделируемого объекта, создания и внедрения технологических, продуктовых, организационных и маркетинговых новшеств, своевременной реализации ресурсных и организационных возможностей повышать экономические и социальные результаты, успешно позиционировать на рынке товаров, услуг.

Критериальная направленность моделируемого объекта - регионального реального сектора экономики, реализуемая посредством комплексных мер по повышению темпов экономического роста, эффективности используемых (потребляемых) ресурсов, на наш взгляд, должна воплощаться в планируемом периоде в том объёме, количественные и качественные характеристики которого соответствуют максимально возможному росту экономических результатов и эффективности ресурсопотребления.

В целом устанавливаемый критерий в рамках интегрированной модели для эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы выступает целевым определителем соблюдения динамики роста экономических и социальных результатов, обобщающих и частных показателей эффективности деятельности регионального реального сектора экономики [28, 64].

Моделирование процесса роста экономических и социальных результатов, эффективности регионального производства как общей целевой направленности текущего функционирования и перспективного развития должно в своей технологической последовательности соединять влияние факторов эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы на экономические результаты, затраты регионального хозяйства и их соотношения в процессах по-

ребления того или иного ресурса. При этом конкретизация показателей эффективности моделируемого регионального реального сектора экономики в процессе достижения критериально-целевых ориентиров максимально возможных экономических и социальных результатов и минимальных затрат в создаваемой модели эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы состоит в том, чтобы на основе рационализации распределения и ресурсного потребления структурными составляющими регионального реального сектора экономики, внедрения технологических, продуктовых, процессных и маркетинговых новшеств определить критериальную величину эффективности использования соответствующего ресурса в условиях изменения состояния эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы [34, 115, 137].

Ограниченность объёмов располагаемых видов ресурсов регионального реального сектора экономики, на наш взгляд, должна в моделируемом объекте найти своё отражение посредством предпринимаемых комплексных организационно-экономических и инновационно-инвестиционных мер, приводящих к достижению поставленных целевых ориентиров.

Так, например, адекватность и моделирование процесса повышения эффективности использования трудовых ресурсов зависит от интенсивности использования труда работников регионального хозяйства, от повышения уровня инновационности региона. В этом случае адекватность создаваемой модели эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы будет поставлена в зависимость от снижения среднегодовой численности работающих за счёт повышения уровня инновационности регионального реального сектора экономики, устанавливаемой отношением разницы объёмов затрат труда в виде трудоёмкости валовой добавленной стоимости региона в текущем периоде времени и в году, предшествующему внедрению технологических, продуктовых, процессных и иных новшеств к среднему времени одного занятого трудом в региональном хозяйстве.

Выступая в рамках модели интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации первичным объектом моделирования, эндогенная

составляющая региональной социально-экономической сферы на основе повышения инновационного уровня региона и противодействия негативному влиянию факторов макросреды, приведения в сбалансированное состояние располагаемого ресурсного потенциала и планируемых экономических, социальных результатов, эффективности регионального производства, повышает реальные возможности субъекта управления региональным реальным сектором достигать целевых ориентиров экономических результатов, обобщающих и частных показателей эффективности регионального производства, изменяя степень воздействия предпринимаемого комплекса организационно-экономических мер на достижение поставленной цели.

Используемый инструментарий комплексных мер воздействия на обеспечение процесса роста экономических, социальных результатов, эффективности регионального производства в конструируемой модели эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы, в свою очередь, требует ежегодного сопоставления и сравнительного анализа экстраполяционных величин экономических, социальных результатов, затрат, обобщающих и частных показателей эффективности используемых, потребляемых ресурсов с их планируемыми величинами.

Наряду с этим, создаваемая модель эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы должна отвечать требованиям соответствия прогнозируемого средне-, долгосрочного прироста экономических результатов, уровней эффективности используемых, потребляемых ресурсов их планиваемым значениям. В случае несоответствия указанных показателей необходимо предусматривать дополнительные ресурсы для установления примерного равенства прогнозных и планируемых экономических, социальных результатов, эффективности регионального производства. Учёт в объекте моделирования соответствия прогнозируемых и планово-расчётных значений экономических, социальных результатов, затрат, эффективности регионального производства способствует повышению обоснованности и точности процесса обеспечения и достижения планируемого экономического роста региона.

В конструируемой модели процесса роста экономических и социальных результатов деятельности регионального реального сектора экономики повышение точности устанавливаемого к достижению в средне-, долгосрочном периодах экономических результатов (валового регионального продукта, сальдированного финансового результата), стоимостных и натуральных объёмов используемых ресурсов, уровней эффективности регионального производства зависит от тенденции изменения среднесрочных величин экономических и социальных результатов, устанавливаемых посредством экспертно-сценарного прогнозирования или оценок прогноза, получаемых экономико-математическими методами, с последующим внесением коррективов, учитывающих предстоящие изменения состояния внешней среды, отличающиеся от тенденций влияния на деятельность регионального хозяйства в ретроспективном периоде[38, 61, 65].

Конструируемая интегрированная модель интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации в эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы способствует решению основной задачи по реализации в полной мере общей критериально-целевой направленности на максимизацию, в первую очередь, экономических результатов и повышение ежегодных индексов обобщающих и частных показателей эффективности регионального производства.

Однако моделирование данного процесса на основе соблюдения ресурсных и организационных потенциальных возможностей в наибольшей степени влиять на экономический рост, динамику роста индексов эффективности регионального производства, по нашему мнению, не решают проблемы реального достижения планируемых финансово-экономических показателей, так как объёмы и уровни рентабельности и эффективности используемых материальных и трудовых ресурсов могут не отвечать требуемым пропорциям и приемлемой сбалансированности с планово-расчётными экономическими показателями .

Критериально-целевым адекватным ориентиром моделируемого процесса роста экономических, социальных результатов, эффективности деятельности регионального реального сектора экономики, их обоснованным численным выраже-

нием выступают средне-, долгосрочные прогнозные значения, полученные на основе репрезентативных динамических рядов показателей моделируемого процесса.

Целесообразность достижения прогнозных оценок результатов и затрат регионального производства в средне-, долгосрочном периодах заключается в том, что в них заложены ретроспективные тенденции процесса изменения финансово-экономических результатов, а также эффективности использования ресурсов в условиях перманентного влияния внешних и внутренних факторов.

Для моделируемого процесса развития эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы в зависимости от тенденций изменения ежегодных индексов экономических результатов, по мнению автора, должны быть поставлены для решения такие задачи, как:

- если темпы экономического роста моделируемого объекта перенесены экстраполяционно на среднесрочный период, то оценки прогноза остаются целевыми ориентирами на достижение соответствующих результатов в установленном периоде при условии неизменности финансово-экономического состояния макросреды;
- если прогнозные значения финансово-экономических показателей, эффективности деятельности реального сектора региона необходимо достичь при существенном влиянии негативных факторов внешней среды по сравнению с ретроспективными их влияниями, то потребуются конкретные организационно-экономические меры по нейтрализации возросших негативных влияний макросреды на соответствующие показатели.

Адекватный уровень моделирования процесса улучшения финансово-экономических показателей, эффективности используемых ресурсов региона может быть соблюден на основе внесения в модель коррективов по результатам регрессионного анализа влияния ресурсных и организационных факторов на финансово-экономические показатели и эффективность регионального хозяйства. Метод регрессионного анализа при создании модели интеграции и достижения планируемых финансово-экономических показателей ориентирован на обеспечение

обоснованности влияния экономических, организационных и финансово-инвестиционных факторов друг на друга, предоставления возможности устанавливать на количественной основе приоритетность влияния факторов на финансово-экономические показатели и эффективность деятельности реального сектора субъекта Федерации[10, 28, 64].

Возможность определения количественного взаимовлияния финансово-экономических результатов деятельности, ресурсных стоимостных и натуральных величин, показателей эффективности регионального производства повышают уровень практической значимости и точности конструируемой модели интеграции, позволяют более детально и объективно определять на модели реальное достижение планируемых финансово-экономических показателей, интегрированных показателей эффективности регионального хозяйства и таких частных показателей эффективности, как фондоотдача, материалоёмкость, фондовооружённость.

Существенным элементом в конструировании модели роста результатов и эффективности используемых ресурсов эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы выступает соблюдение устойчивой динамики роста индекса эффективности использования основного капитала, его наиболее активной части, выступающего одним из приоритетных факторов влияния на темп экономического роста, повышение обобщающего показателя эффективности регионального производства.

Поэтому одним из условий значимости и адекватности создаваемой интегрированной модели взаимодействия банковского и реального секторов экономики региона, на наш взгляд, является критериально-целевая ориентированность объекта моделирования на достижение в средне-, долгосрочном периодах времени уровня фондоотдачи на основе сбалансированности потенциальных возможностей использования основных фондов региона во времени с планируемыми экономическими результатами, сокращением потерь рабочего времени по организационно-техническим причинам, совершенствованием форм планово-предупредительного ремонта машин, оборудования, внедрения новых технологий[76, 87, 137].

Вместе с тем, в рамках формирования модели интеграции (рис. 3.3) в её первичной эндогенной составляющей (реального сектора) организационно-экономический состав мер и действий по обеспечению роста эффективности использования основных фондов должен быть ориентирован на дифференцированность использования наиболее активных элементов основных фондов в тех структурных составляющих реального сектора, где не наблюдается соответствие состава элементов наиболее активных основных фондов структуре трудоёмкости выполнения операций, непосредственно связанных с созданием новых и модифицированных товаров и услуг.

Кроме того, моделирование процесса экономического роста субъекта Федерации, эффективности деятельности его реального сектора, в целях его адекватности с реальным объектом, должно в состав предпринимаемых комплексных мер и действий включать:

устранение неравномерности в технологии производства продукции, оказания услуг структурными (отраслевыми, локальными) составляющими регионального реального сектора экономики;

обеспечение ритмичности деятельности подразделений хозяйствующих субъектов, активизации деятельности секторальных составляющих регионального хозяйства, способствованию роста их конкурентных преимуществ.

На уровень адекватности конструирования модели процесса роста и развития эндогенной составляющей (реального сектора), по мнению автора, в существенной степени оказывает влияние динамика изменений соотношений валового регионального продукта и среднегодовой стоимости основных фондов. Так, на ежегодные индексы изменения фондоотдачи большое влияние оказывают организационно-технические меры, содействующие росту уровней обновления и модернизации основного капитала, а также действия способствующие повышению его технического уровня, внедрению продуктовых, процессных и организационных новшеств в структурные составляющие реального сектора экономики субъекта Федерации.

Рост экономических результатов в текущей деятельности и перспективном развитии региональной социально-экономической сферы в процессе создания модели её эндогенной составляющей зависит и от динамики изменений индексов роста соотношений валового регионального продукта и среднегодовой численности работников регионального реального сектора экономики, вносящих доминирующий вклад в повышение обобщающего уровня эффективности регионального производства.

Вместе с этим, моделируемый объект роста экономических результатов непосредственно связан с участием в эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы среднегодовой численности работников, занятых в экономике, а также с наличием тенденции сокращения их численности по результатам реализации организационно-экономических и финансово-инвестиционных мер в различных структурных составляющих (отрасль, комплекс, предприятие) регионального хозяйства.

Поэтому в рамках создаваемой модели процесса экономического роста, эффективности использования ресурсов эндогенной составляющей региональной социально-экономической сферы среднегодовая численность работников в текущем (годовом) и среднесрочном периодах времени должна определяться на основе разноуровневой суммарной экономии работников. В соответствии с этим рост экономических результатов и производительности труда в моделируемом объекте может быть близким к реальному объекту исходя из учёта относительной экономии занятых в экономике регионального реального сектора.

В целом, соблюдение в конструируемой модели роста экономических результатов, эффективности использования ресурсного и организационного потенциалов предоставляет возможность в процессе экспериментирования на модели повышать индексы ежегодного экономического роста, производительности труда, фондоотдачи, материалоотдачи структурных составляющих регионального реального сектора экономики.

Выделение в создаваемой интегрированной модели (рис. 3.3) таких объектов, как эндогенная (реальный сектор) и экзогенная (банковский сектор) состав-

ляющая региональной социально-экономической сферы связано с взаимодополнением друг друга каждого из указанных моделируемых объектов на основе взаимообусловленности экономических и финансовых результатов в процессе функционирования регионального и банковского сектора субъекта Федерации [65, 98, 137].

Определение автором начала первичности процесса роста экономических и социальных результатов в интегрированной модели (рис. 3.3) заключается не только в общей для конструируемых моделей (эндогенной и экзогенной составляющих региональной социально-экономической сферы) целевой ориентации на достижение устойчивого социального, экономического и финансового развития объектов исследования, но и в достижении процессами моделирования целевых установок, свойственных каждой из составляющих региональной социально-экономической сферы на основе индивидуальных функциональных назначений объектов моделирования (блоки 1.1 и 2.1, рис. 3.3).

Первичный характер ранжирования эндогенной составляющей социально-экономической сферы субъекта Федерации в формируемой интегрированной модели взаимодействия банковского и реального секторов экономики региона не может обойтись без высокого уровня взаимодействия с региональным банковским сектором, учёта его доминирующего влияния на экономическое развитие эндогенной составляющей интегрированной модели.

Принимая во внимание уровни потенциальных возможностей влияния эндогенной и экзогенной составляющих друг на друга в создаваемой интегрированной модели повышения их устойчивости (соответственно, экономической и банковской), следует отметить, что изменение динамики индексов экономического роста в условиях различных состояний экономики регионального хозяйства (глубокий спад, рост, значительный подъём), соответственно, влияет и на уровень устойчивости регионального реального сектора экономики в пропорциях изменяющихся экономических результатов, эффективности регионального производства.

Процесс изменения уровня потенциальных возможностей интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации должен коррес-

пондироваться с устанавливаемым логико-вербальным трактованием понятия «устойчивость банковского сектора региона», определяемым способностью кредитных институтов и организаций обеспечивать деятельность регионального реального сектора экономики денежными ресурсами в условиях изменения экономического и инновационно-инвестиционного состояния макро-, мезо-, микро-сред.

Влияние экзогенной составляющей региональной социально-экономической сферы на процесс изменения экономических и социальных результатов, эффективность используемых ресурсов, в свою очередь, зависит от таких сложившихся уровней устойчивости регионального банковского сектора, как:

- устойчивость при неизменности характеристик результативности деятельности банковского сектора, его секторальных структурных составляющих;
- устойчивость при снижении объёмов осуществляемых операций в рамках функциональных составляющих банковского сектора;
- располагаемая устойчивость при повышающихся темпах роста объёмов операций в институциональной структуре банковского сектора[24, 102, 161].

Различные уровни устойчивости банковского сектора(стабильные, растущие, снижающиеся) в целом отвечают приведённому нами содержательному раскрытию понятия «устойчивость банковского сектора», так как и при снижающемся уровне финансовой устойчивости данное понятие сохраняет свою логико-вербальную форму и соблюдение принципа системности, присущей уровню устойчивости потенциальной возможности вернуться в состояние неизменной или повышающейся устойчивости в данном случае банковского сектора.

Формирование приемлемых экономически, структурно-организационно и в финансовом отношении взаимосвязей составляющих интегрированной модели процесса повышения взаимосвязи экзогенного и эндогенного объектов региональной социально-экономической сферы (рис. 3.3), по мнению автора, возможно на основе анализа влияния функций, свойственных банковскому сектору, его отдельным структурным составляющим, на оборот финансово-кредитных ресурсов региона.

Такие основные функции экзогенной составляющей конструируемой модели, как кредитование, организация денежного обращения, сохранение денежных средств и защита их от инфляции, валютные операции в процессе своей реализации, имеющей распределительный характер, выражают целевую ориентацию на достижение планируемых объёмов операционной деятельности составляющих секторальной структуры социально-экономической сферы субъекта Федерации, общий критерий результативности по повышению своей доли в устойчивости банковского сектора региона.

Определение в логико-вербальной или экспертно-сценарной форме модели интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации (блок 2.1, рис. 3.3), исходя из их целевых и функциональных характеристик, по мнению автора, выступает методологическим основанием для адекватности моделирования процесса повышения устойчивости банковского сектора и установления причинно-следственных связей в процессах влияния друг на друга параметрических характеристик эндогенной и экзогенной составляющей социально-экономической сферы субъекта Федерации.

Если функциональное назначение модели интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, исходя из присущих ему функциональных особенностей (блок 2.1, рис. 3.3), можно представить как способность отражать уровни устойчивого, равновесного состояния банковского сектора и способность возвращаться в исходный режим функционирования после отклонений по результатам воздействия негативных факторов внешней среды, то его реальное соблюдение в интегрированной модели повышения взаимосвязи экзогенной и эндогенной составляющих социально-экономической сферы субъекта Федерации, по нашему мнению, возможно на основе интеграции устойчивости структурных элементов банковского сектора, учёта отклонений в равновесности состояния национальной экономики, состава и структуры банковского сектора субъекта Федерации[34, 87, 137].

Функциональная способность создаваемой модели интеграции банковского и реального секторов экономики региона отражать основные свойства системы

неразрывно связаны с поддержанием и обеспечением этой способности (блок 2.1, рис. 3.3) объективно и адекватно отражать различные уровни равновесности системы, отклонений от неё и возврат к исходному режиму функционирования банковского сектора. Этому способствуют конкретные меры и действия субъекта управления развитием банковского сектора региона, в целевом отношении ориентированного на:

достижение его устойчивости, равновесности составляющих банковского сектора в средне-, долгосрочном периодах;

повышение нечувствительности банковского сектора или его умеренной чувствительности к влиянию негативных факторов макро- и микро- сред;

возрастание степени адаптации к изменениям условий функционирования банковского сектора.

Вместе с этим, критерий целевой ориентации банковского сектора субъекта Федерации в модели повышения устойчивости экзогенной составляющей социально-экономической сферы региона выступает в качестве определителя оптимального рубежа сохранения равновесности при наступающих колебаниях устойчивости банковского сектора (блоки 2 и 2.1, рис. 3.3). Критерий результативности моделируемого процесса интеграции регионального банковского сектора является также динамической характеристикой установления границ равновесного состояния банковского сектора, уровня его саморегулирования при неустойчивых экономических состояниях внешней среды[24, 98].

В целом, моделирование процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации в своём стремлении соблюдать равновесное состояние устойчивости объединено такими свойствами, как функциональное назначение и критериально-целевая ориентированность экзогенной составляющей региональной социально-экономической сферы на достижение планируемой устойчивости в пределах её оптимальных значений, устанавливаемых на основе обобщающего показателя устойчивости таких составляющих банковского сектора, как фондовая, ссудная, расчётная, депозитная и валютная.

Сохранение достигнутой устойчивости банковского сектора и его ориентированность на рост устойчивости в пределах тех возможностей её повышения, которые зависят от интегрированной параметрической оценки общего взаимодействия и результативности функционирования составляющих банковского сектора и моделирования реального состояния банковского сектора в соблюдении равновесности и повышения устойчивости, на наш взгляд, определяются возможностями эффективного осуществления *функций экзогенной составляющей в области оборота кредитных ресурсов региона*. При этом функции инвестирования, кредитования населения, организации денежного оборота, защиты от инфляции денежных средств и валютные операции выступают основой устойчивых и взаимообусловленных влияний состояний банковского сектора и финансово-кредитного сектора региона в целом.

Поэтому значимому и адекватному выбору логико-вербальной, экспертно-сценарной или экономико-математической модели обоснования процесса обеспечения устойчивого состояния (его повышения) той или иной структурно-секторальной составляющей банковского сектора и оценки секторального влияния на интегрированную модель взаимодействия банковского и реального секторов экономики, на наш взгляд, в существенной мере зависит от критериально-целевой направленности влияния функций структурных элементов банковского сектора на экономическое и социальное развитие регионального хозяйства и, соответственно, на этой основе - на поддержание необходимой устойчивости структурных составляющих и в целом банковского сектора [18, 53, 97].

Устойчивость модели интеграции банковского и реального секторов экономики региона зависит от успешного реализации функции инвестирования, критериально-целевая направленность которой выражается в ускорении процессов обновления и модернизации основного капитала, создания и внедрения новшеств в объекты социально-экономической сферы субъектов Федерации.

Процесс ссудного инвестирования, в соответствии с целевой ориентацией формируемой модели интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации (блок 2.1, рис. 3.3), на наш взгляд, не только содействует

созданию благоприятных условий финансового обеспечения потребителя (реципиента) инвестиций, но и способствует финансированию его потребностей в оборотных средствах.

Соединение в интегрированной модели (рис. 3.3) функции ссудного инвестирования с решением задач текущего финансирования и обновления, модернизации основного капитала выступает существенным фактором развития регионального реального сектора экономики и банковского сектора в рамках текущего функционирования и перспективного развития социально-экономической сферы региона.

Адекватности реализуемой функции ссудного инвестирования в интегрированной модели интеграции банковского и реального секторов экономики региона содействует установление соответствия располагаемой субъектом структуры процесса ссудного инвестирования с имеющимся инвестиционным потенциалом его участников - банков, кредитных организаций, страховых обществ.

Вместе с этим, *повышение устойчивости интегрированной модели (рис. 3.3) за счёт влияния ссудной сферы банковского сектора региона может быть реальным и состоятельным фактором на основе установления потенциальных возможностей эффективно использовать кредитные ресурсы потребителями ссудного инвестирования.*

Фондовая форма инвестирования, вносит свой вклад в создание устойчивой интегрированной модели (рис. 3.3) в процессе финансирования инвестиционных потребностей реципиента, ориентированного на приобретение прав собственности, долгосрочных долговых обязательств[1, 18]. При этом фондовая форма инвестирования, используемая организациями банковского сектора влияет на эндогенную составляющую социально-экономической сферы региона в процессе привлечения инвестиций посредством продажи предприятиям регионального реального сектора экономики эмитированных им фондовых ценностей, становясь в данном случае не только участником первичного фондового рынка, но и инвестирования в конкретные проекты, эффективное осуществление которых выступает своеобразным долевым вкладом в обеспечение планируемых экономических и социаль-

ных результатов эндогенной составляющей социально-экономической сферы субъекта Федерации, что, в свою очередь, способствует росту адекватности и значимости формируемой интегральной модели (рис. 3.3).

Устойчивость функционирования эндогенной и экзогенной составляющих социально-экономической сферы региона, создаваемой их интегрированной модели в существенной мере зависит в рамках функционирования фондовой составляющей банковского сектора региона от экономических результатов вторичного обращения фондовых ценностей, выражаемых размером курсового дохода от приобретаемых ценных бумаг, что позволяет эмитенту при росте рыночных котировок ценных бумаг повышать свою инвестиционную привлекательность и региона в целом.

Следует отметить, что повышению адекватности и практической значимости создаваемой интегрированной модели повышения устойчивости и экономической результативности эндогенной и экзогенной составляющих социально-экономической сферы региона содействует конкретизация целевой ориентации участников субъектной структуры фондовой формы инвестирования на повышение объёмов инвестиций, поступающих в регион от внешних инвесторов, на создание условий для роста уровня инвестиционной привлекательности региона, вывод ценных бумаг региональных эмитентов на внешние рынки.

Интегрированное моделирование процесса устойчивости и экономического роста, соответственно, банковского сектора и регионального хозяйства должно учитывать не только действие рыночных механизмов трансформации экономических результатов от вложений средств в фондовые ценности, но и мер регулирования объёмов инвестиций в социально значимые инвестиционные проекты регионального реального сектора экономики.

Таким образом, функция инвестирования в процессе формирования логико-вербальной модели устойчивости банковского сектора региона, представляя собой процесс приобретения активов с целью извлечения прибыли, определяя ссудный характер инвестирования между субъектами банковского сектора и регионального реального сектора экономики в целом, инвестиционный потенциал уча-

стников процесса ссудного инвестирования, используя в рамках фондовой формы инвестирования возможность привлечения финансовых ресурсов посредством продажи имитированных фондовых ценностей на первичном фондовом рынке, приобретения организациями банковского сектора региона ценных бумаг на вторичном рынке обращения фондовых ценностей, создаёт условия для роста дополнительных инвестиций в расширяющемся составе источников ссудного финансирования, повышает эффективность фондовой формы инвестирования в региональном хозяйственном комплексе, уровень инвестиционной привлекательности эмитентов и региона в целом[11, 105, 143].

Формирование логико-вербальной модели взаимодействующих депозитной и расчётной составляющих банковского сектора региона, влияние их в целом на устойчивость экзогенной составляющей и повышение экономических, социальных результатов эндогенного комплекса социально-экономической сферы региона, в адекватной и объективной форме, по нашему мнению, можно выразить посредством рационализации долей влияния указанных сфер банковского сектора на интегрируемую модель (рис. 3.3) в процессе эффективного применения таких их функций, как кредитование населения, денежное обращение, расчёты населения, организаций, защита и сохранение денежных средств от инфляции.

Функция кредитования в банковском секторе региона, выступая инструментом повышения платежеспособного спроса в сфере розничной торговли и на рынке недвижимости, существенно влияет на увеличение валового регионального продукта, покупательной способности населения. Рост влияния функции кредитования на устойчивость банковского сектора, экономические, социальные результаты регионального реального сектора экономики в процессе создания интегрированной модели (рис. 3.3) может быть обеспечен на основе повышения объёмов розничных и ипотечных потребительских кредитов[30, 72, 108].

В доле структуры влияния на устойчивость экзогенной составляющей и рост экономических, социальных результатов эндогенной части социально-экономической сферы регионального реального сектора экономики денежное обращение, как функция банковского сектора, занимает, на наш взгляд, значитель-

ное место по сравнению с другими функциями, так как устойчивая и возрастающая динамика производимых расчётов и платежей определяет не только скорость оборота оборотных средств субъектов хозяйствования, но и реальные возможности выполнения своих обязательств в конкретно установленные периоды времени, осуществления властных функций менеджмента регионального хозяйства.

Влияние функции расчётов банковского сектора региона в процессе осуществления налоговых, жилищно-коммунальных платежей, платежей в сфере розничной торговли, кредитных операций направлены на повышение результативности реального и моделируемого объекта - социально-экономической сферы региона на основе соблюдения принципа обратной связи экзогенной и эндогенной составляющей моделируемой социально-экономической сферы региона, объёмов и своевременности соблюдения гражданами своих платёжных обязательств.

Выполняемые разнообразные и значительные по объёмам расчёты организаций, выступающие как функция банковского сектора (расчёты с поставщиками ресурсов, изделий, полуфабрикатов, с покупателями товаров и услуг, выплаты зарплаты работникам, оплата штрафов), для регионального реального сектора экономики и формируемой интегрированной модели его социально-экономической сферы являются фактором существенного влияния на повышение устойчивости банковского сектора, валового регионального продукта, так и свидетельством эффективного использования ресурсного и конкурентного потенциалов, укрепления конкурентных преимуществ регионального реального сектора экономики, его структурных составляющих [10, 76, 184].

Осуществление депозитных банковских операций в рамках реализации функции банковского сектора по сохранению и защите от инфляции денежных средств в интегрированной модели (рис. 3.3) обеспечивает превращение денежных накоплений в денежные инструменты, сохранность и необходимую вкладчику доходность.

Деятельность депозитной составляющей банковского сектора региона по своей доле влияния на экономические и социальные результаты регионального хозяйства, основные характеристики создаваемой интегрированной модели разви-

тия социально-экономической сферы региона, на наш взгляд, занимает первое место в ранжированном ряду воздействия составляющих банковского сектора, определяя тем самым уровень располагаемого инвестиционного потенциала и инвестиционной привлекательности, отражая уровень благосостояния населения и потенциальные возможности экономического роста субъекта Федерации, устойчивости его банковского сектора.

Логико-вербальная модель взаимовлияния и долевого секторального воздействия депозитной, расчётной и валютной составляющих банковского сектора на экзогенные и эндогенные структурные элементы социально-экономической сферы региона своими функциями кредитования, денежного обращения, расчётов населения и хозяйствующих субъектов, сохранения и защиты от инфляции денежных средств содействуют, соответственно, повышению: платежеспособности спроса в розничной торговле, на рынке недвижимости; скорости оборота оборотных средств предприятий, качества и уровня своевременной выплаты гражданами и предприятиями своих платёжных обязательств; степени трансформации денежных накоплений в денежные инструменты, определяющие придание им свойств инвестиционного характера; внешнеторгового оборота на основе вовлечения в экономический оборот средства в виде конвертируемой валютной выручки; устойчивости кредитных институтов и организаций социально-экономической сферы региона на основе приведения в соответствие требований, предъявляемых предприятиями регионального реального сектора экономики к повышению объёмов предоставления им денежных средств, исходя из стратегической ориентации реального сектора экономики на достижение планируемых экономических результатов, сохранение равновесности и повышение устойчивости банковского сектора.

Таким образом, формирование и использование интегрированной модели процессов взаимодействия банковского и реального секторов экономики, роста экономических, социальных результатов развития субъекта Российской Федерации, объективно отражающей общность достижения цели объектов моделирования, возможно на основе: обеспечения соответствия конструируемой модели про-

цесса поддержания и повышения экономических и социальных результатов регионального реального сектора экономики реально протекаемому процессу производства и целевой ориентации на устойчивый экономический рост региона; учёта влияния факторов внешней и внутренней сред на критериально-целевые ориентиры модели роста социальных и экономических результатов региона; соблюдения принципа соответствия средне-, долгосрочного прогнозирования экономических результатов, эффективности регионального производства их планируемыми значениям; внесения в модель корректив по результатам регрессионного анализа среднесрочного регионального социально-экономического развития; сохранения и повышения способности институтов и организаций банковского сектора обеспечивать деятельность регионального реального сектора экономики денежно-кредитными ресурсами в условиях неустойчивых состояний макро-, мезо-, микросред; создания тесных взаимосвязей составляющих интегрированной модели посредством выделения и анализа влияния функций, свойственных банковскому сектору, его отдельным секторальным структурам, на оборот финансово-кредитных ресурсов региона; успешной реализации функций банковского сектора, их критериально-целевой направленности на повышение уровня инновационности реального сектора экономики субъектов Федерации.

3.3. Локальная модель устойчивости банковского сектора субъекта Федерации

Банковский сектор обеспечивает подавляющий объем денежно-кредитного оборота, как на уровне государства в целом, так и на мезоуровне - субъектов Федерации. Такое положение дел является актуальным не только для финансово-экономической ситуации, сложившейся в стране на данном этапе развития, но и для среднесрочной перспективы, о чем свидетельствуют тенденции развития прочих составляющих финансовой системы, которые показывают существенное отставание объемов и темпов роста от аналогичных параметров банковского сектора [24, 95].

Указанное позволяет на высоком уровне обоснования выделять в качестве специального объекта комплексного исследования процессы интеграции регионального банковского сектора и роста социальных и экономических результатов деятельности региона такую характеристику, как устойчивость банковского сектора.

Представляется целесообразным детализировать предложенную автором интегральную модель процессов интеграции банковского сектора и роста социальных и экономических результатов деятельности региона посредством введения в нее параметров, характеризующих устойчивость банковского сектора субъекта Федерации. Отметим в этой связи то, что такую детализацию следует рассматривать как инструмент усиления прикладной значимости эконометрической модели, применение которого не только не противоречит теоретическим и методологическим основам моделирования процессов, отражающих связь между параметрами банковского сектора и социально-экономическими результатами развития региона, но, как полагает автор, подчеркивает их состоятельность в рамках практического применения его результатов.

В соответствии с авторским пониманием, термин *«устойчивость банковского сектора»* следует трактовать как интегральную способность организаций банковского сектора, ведущих свою деятельность на территории конкретного субъекта Федерации, полноценно выполнять весь комплекс своих функций в условиях изменения мезо- и макросред и параметров развития социально-экономической сферы региона [95].

В контексте решения проблемы интеграции регионального банковского сектора и территориального реального сектора экономики представляется необходимым поставить и предложить подходы к количественной оценке устойчивости регионального банковского сектора. Научно обоснованные и методически состоятельные численные характеристики составляющих такого комплексного показателя позволят не только оценить состояние банковского сектора региона, но и обеспечить рациональный выбор и прикладную значимость решений по повыше-

нию эффективности его функционирования и, следовательно, роста экономической и социальной результативности субъекта Федерации.

Целесообразности определения показателя устойчивости регионального банковского сектора, как полагает автор, состоит в том, чтобы получить обобщенную характеристику потенциала банковского сектора, отражающую степень его стабильных отношений с организациями, представленными в хозяйственном комплексе субъекта Федерации, обеспечивающих его реальный сектор экономики финансовыми ресурсами в необходимых объемах и на условиях, отвечающих интересам обеих сторон. Заметим при этом то, что такая характеристика должна быть представлена, в первую очередь, совокупностью частных показателей, которые затем могут быть преобразованы (интегрированы) в обобщающие идентификаторы объекта[95].

В основу решения задачи количественной оценки параметров устойчивости банковского сектора субъекта Федерации целесообразно выделить наиболее существенные из них в процессе взаимодействия с реальным сектором экономики параметров.

Представляется возможным использование двух методических подходов к решению данной задачи. Первый из них состоит в формировании состава показателей состояния банковского сектора субъекта Федерации посредством суммирования численных характеристик каждой организации по данным финансовой отчетности и расчета на их основе интегральных оценок исследуемых характеристик комплексного объекта. Второй подход предполагает оценку устойчивости каждой организации регионального банковского сектора посредством частных показателей и их сведение в обобщающие и, далее, при необходимости в единую оценку состояния сектора в целом.

Более состоятельным, на наш взгляд, следует признать второй методический подход, поскольку на его основе может быть создана информационная база для принятия прикладных объективно обоснованных решений о регулировании состояния каждого конкретного банка, являющегося субъектом взаимодействия с организациями реального сектора экономики региона [95].

Подчеркнем при этом то, что такие решения должны применяться строго в интересах повышения степени активного стабильного участия банков в обеспечении субъектов реального сектора региональной экономики финансовыми ресурсами и, следовательно, их реализация предполагает совместную работу самих банков, а также регулирующих негосударственных организаций и органов государственного управления регионом. В то же время, в процессе применения подхода, основанного на обобщении финансовых характеристик отдельных организаций регионального банковского сектора, полученные параметры способны сыграть роль интегрального регулирующего идентификатора, что потребует существенной аналитической работы по выявлению его объектов, направлений и инструментов, а также согласования принимаемых решений с задачами социально-экономического развития субъекта Федерации.

Результат решения поставленной к задаче должен представлять собой модель показателя устойчивости регионального банковского сектора, которая может быть представлена такой функциональной зависимостью, отражающей влияние на объект моделирования набора параметров, характеризующих отдельные стороны его состояния [95], как:

$$R = f(\{a\}), \quad (3.1)$$

где R - общий показатель устойчивости (англ. resistance) регионального банковского сектора [95]; $\{a\}$ - множество частных показателей состояния отдельных элементов банковского сектора субъекта Федерации.

Однако область применения общего показателя устойчивости регионального банковского сектора, по нашему мнению, представляется неопределенной, поскольку в его рамках нивелируются содержательные характеристики частных показателей [95], что затрудняет использование такой оценки для целей оптимизации состояния объекта, которое должно основываться, как на частных, так и на обобщающих показателях [95].

В случае применения подхода к оценке устойчивости банковского сектора субъекта Федерации на основе частных характеристик устойчивости, рассчитан-

ных для каждого элемента банковского сектора, прикладная модель данной характеристики будет представлять собой следующую матрицу:

$$R = \|a_{ij}\|, \quad (3.2)$$

где a_{ij} - j -й (частный) показатель состояния (характеристика устойчивости) i -го банка, входящего в региональный сектор [95].

Важно, что обобщающие характеристики устойчивости банковского сектора в матричной модели устойчивости банковского сектора региона могут быть получены посредством интеграции показателей частных показателей, составляющих каждую строку матрицы - значений данного параметра устойчивости для отдельных организаций банковского сектора региона.

Подходы к построению модели должны учитывать, что высокая прикладная значимость модели может быть обеспечена в том случае, если каждый из показателей, характеризующих состояние объекта моделирования (устойчивости регионального банковского сектора) будет получен в результате использования реальной информации о состоянии отдельных элементов объекта [95]. Источником указанной информации в этом случае выступает отчетность этого типа организаций. Выполнение этого принципиально важного требования позволяет установить целесообразность использования в ходе подготовки нормативных документов Центрального банка Российской Федерации, регулирующих деятельность банковского сектора, и положить в основу авторских разработок подход, предложенный Центральным банком России [163]. Заметим, что Указание Банка России «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» является основой при принятии решения о включении конкретного банка в систему страхования вкладов, исходя из солидарной финансовой ответственности участников национального банковского сектора за результаты функционирования каждого из участников сектора [176].

Концепция рассматриваемого документа состоит в количественном установлении финансовой устойчивости кредитной организации, которая предпола-

ет отражение всех важных параметров организации, объединённых в группы, оценивающие [95]:

- капитал посредством установления степени достаточности собственных средств и общей достаточности капитала;
- активы, включающей качество задолженности по ссудам и иным активам, показатели качества ссуд, качества активов и доли просроченных ссуд; размер резервов на потери по ссудам и иным активам; степень концентрации рисков по активам, характеризуемая показателями концентрации крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров (участников) и кредитных рисков на инсайдеров;
- качество управления кредитной организацией, как состоятельности политики взаимодействия организации с клиентами, устанавливаемая на основе транспарентности структуры собственности, которая, в свою очередь, характеризуется достаточностью информации о структуре собственности и доступностью информации о лицах, оказывающих существенное влияние на управление банком, в том числе резидентов офшорных зон; экспертных оценок организации системы управления рисками; экспертных оценок службы внутреннего контроля организации;
- доходность, основными характеристиками которой выступают: рентабельность активов и капитала; структура доходов и расходов, для определения которой применяются показатели структуры доходов и структуры расходов организации; доходность отдельных видов операций и банка в целом, предполагающая оценку по показателям чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций;
- ликвидность, характеризуемой такими показателями, как:
 - ликвидность активов, измеряемой соотношениями высоколиквидных активов и привлеченных средств, мгновенной и текущей ликвидности;
 - ликвидность и структура обязательств, выражаемая показателями структуры привлеченных средств, в зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств и небанковских ссуд;

- общая ликвидность банка, определяемая показателями усреднения обязательных резервов и собственно обязательных резервов;
- риск на крупных кредиторов и вкладчиков, измеряемый соответствующим показателем.

Идея, изложенная Банком России, включает:

- определение балльной и весовой оценки каждого (j-го) показателя каждой i-й группы, соответственно, B_{ij} и V_{ij} , ($i = [1;5]$, $j=[1;n]$, где n - число показателей в i-й группе [163];
- расчет обобщающей оценки финансовой устойчивости банка по каждой группе показателей по формуле[163]:

$$R_i = \sum_j (B_{ij} * V_{ij}) / \sum_j B_{ij} \quad (3.3)$$

- сравнение численного значения обобщающей оценки финансовой устойчивости с нормативным значением NR_i [163];
- принятие решения об удовлетворительной финансовой устойчивости банка в случае, если обобщающая оценка финансовой устойчивости банка по каждой группе показателей соответствует нормативу, то есть соблюдаются требования [163]:

$$R_i \geq NR_i \quad (3.4)$$

Заметим, что анализируемое указание Банка России не предполагает перехода от обобщающих показателей финансовой устойчивости банка к единой оценке, поскольку это приведет к нивелированию их значимости, что, как полагает автор, следует признать справедливым. В то же время, на уровне трансформации частных показателей в обобщающие (групповые) оценки, допускается ситуация, когда в рамках одной группы высокие значения одних показателей компенсируют низкие значения других, что следует трактовать, как приоритет обобщающих значений (результатов оценки) над частными (отдельными составляющими обобщающих показателей финансовой устойчивости банка).

Высоко оценивая логику и методические решения, положенные в основу методики Банка России [163], необходимо подчеркнуть, что существует значимая

специфика оценки устойчивости регионального банковского сектора, где предметом исследования являются отношения совокупности организаций банковского сектора региона и широкого круга потребителей финансовых ресурсов [95].

Данная специфика, по мнению автора, предполагает существенную корректировку как состава применяемых в анализируемой методике Банка России показателей, так и технологии их расчета, обеспечивающей их адаптацию к указанным особенностям.

Принципиальными требованиями к результатам моделирования устойчивости банковского сектора субъекта Федерации, как условия экономического роста субъекта Федерации, на наш взгляд, являются [95]:

- включение в модель тех частных показателей устойчивости организаций банковского сектора, которые обладают значительными возможностями влияния на уровень эффективности функционирования реального сектора экономики региона;
- доступность информации, необходимой для расчета частных показателей устойчивости организаций банковского сектора субъекта Федерации, субъектам регулирования функционированием реального сектора экономики региона;
- соответствие методических положений по расчету частных показателей положениям федеральных нормативных документов, регулирующих деятельность организаций банковского сектора;
- формирование методики трансформации частных показателей устойчивости отдельных организаций в обобщающие показатели устойчивости регионального банковского сектора.

Понимание специфики объекта моделирования и выполнение перечисленных выше требований позволяет предложить состав *частных показателей* устойчивости организации банковского сектора субъекта Федерации, классификационная схема которого представлена на рис. 3.4.

Показатели оценки собственного капитала, которые формируют данные о соответствии финансового состояния конкретной организации предъявляемым требованиям, как Банка России к выполнению установленных нормативов, так и

предприятий реального сектора экономики региона к ее способности отвечать по своим обязательствам [95].

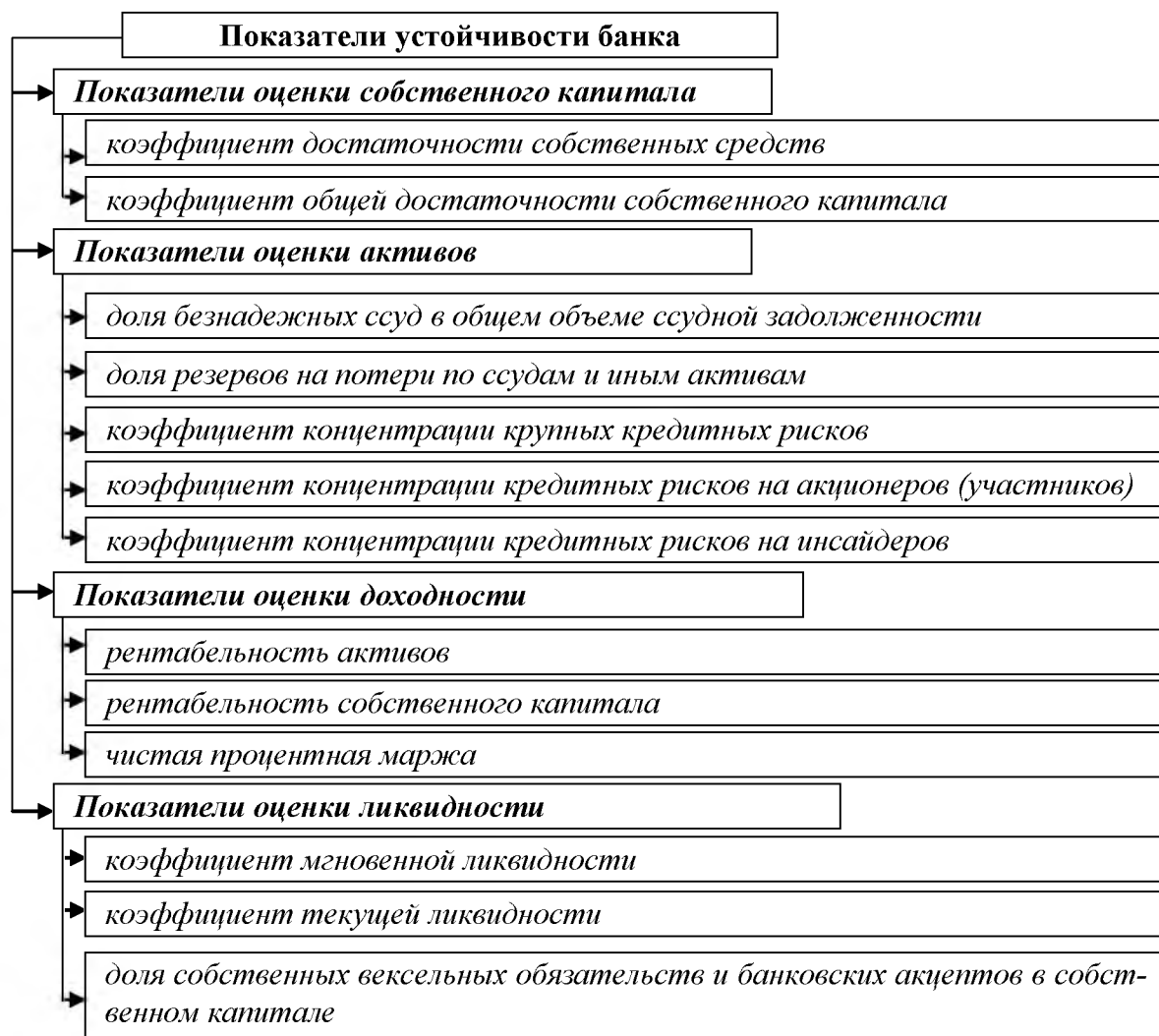


Рисунок 3.4 - Классификационная схема показателей устойчивости банка

В качестве оценки собственного капитала организации регионального банковского сектора, полноценно представляющие его способность обеспечивать денежный оборот субъекта Федерации, представляется целесообразным использовать:

- коэффициент достаточности собственных средств¹⁸, рассчитываемый по формуле [95]:

¹⁸Значения норматива достаточности собственных средств рассчитываются по методике, изложенной в Инструкции Банка России "Об обязательных нормативах банков"

$$K_{\text{дсс}} = (N_{\text{дсс факт}} / N_{\text{дсс норм}}) \cdot 100\%, \quad (3.5)$$

где $N_{\text{дсс факт}}$ - фактическое значение норматива достаточности собственных средств; $N_{\text{дсс норм}}$ - установленный норматив достаточности собственных средств;

- *коэффициент общей достаточности собственного капитала*, который рассчитывается по формуле:

$$\text{ОДСК} = [\text{СК} / (\text{А} - \text{А}_0)] \cdot 100\%, \quad (3.6)$$

где СК - собственные средства (капитал) банка; А - активы банка; А_0 - активы банка, имеющие нулевой коэффициент риска.

Величина собственного капитала банка рассчитываются по методике, изложенной в Положении Банка России "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" [128], а величины активов банка - по методике «Указаний Банка России "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" [164], а величины активов, имеющих нулевой коэффициент риска определяются по методике «Инструкции Банка России "Об обязательных нормативах банков" [55].

Информация для расчета коэффициента общей достаточности собственного капитала банка приведена в публичной отчетности банка: данные о собственных средствах и активах банка - в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806), соответственно, номера строк 31 и 12, данные об активах, имеющих нулевой коэффициент риска - в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806), раздел 2 строка 1.1.

Показатели оценки активов позволяют определить соответствие решений банка о размещении капитала интересам населения и организаций реального сек-

[55]. Информация для расчета коэффициента достаточности собственных средств приведена в публичной отчетности банка в таблице «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409813) раздел 1, номер строки 3.

тора экономики региона, в том числе вкладчиков с позиций допустимости и возможностей компенсации кредитных рисков и заемщиков исходя из позиций политики банка в отношении отдельных групп потребителей финансовых ресурсов, как источников кредитных рисков [95].

В состав показателей характеризующих активы организаций банковского сектора региона, как партнеров субъектов регионального реального сектора экономики, по мнению автора, следует включить *долю безнадежных ссуд в общем объеме ссудной задолженности*, рассчитываемую по формуле:

$$K_{\text{бс}} = (CЗ_{\text{бс}}/CЗ_0) \cdot 100\%, \quad (3.7)$$

где $CЗ_{\text{бс}}$ - величина безнадежных ссуд; $CЗ_0$ - ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Значение величины безнадежных ссуд, а также ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитываются по методике, установленной в Положении Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" [127].

Информация для расчета доли безнадежных ссуд в общем объеме ссудной задолженности приведена в публичной отчетности банка: данные о чистой ссудной задолженности в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806), номер строки 5, данные о восстановлении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности - в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806), раздел «Справочно», п. 2.1.

Такой показатель активов организации банковского сектора субъекта Федерации, как *доля резервов на потери по ссудам и иным активам*, определяется по формуле:

$$K_{\text{рпс}} = (P_{\text{пс факт}}/CЗ_0) \cdot 100\%, \quad (3.8)$$

где $R_{\text{пс факт}}$ - фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам и иным активам.

Величина фактически сформированного резерва по ссудам и иным активам устанавливается в соответствии с методикой Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" [127].

Информация для определения доли резервов на потери по ссудам и иным активам приведена в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806), раздел 3, строка 1.1.

Коэффициент концентрации крупных кредитных рисков также следует включать в состав основных характеристик организаций банковского сектора субъекта Федерации, значение которого определяется по формуле:

$$K_{\text{ккр}} = (H_{\text{ккр факт}} / H_{\text{ккр норм}}) \cdot 100\%, \quad (3.9)$$

где $H_{\text{ккр факт}}$ - фактическое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков; $H_{\text{ккр норм}}$ - установленный норматив максимального размера крупных кредитных рисков [95].

Значение величины фактического и установленного норматива максимального размера крупных кредитных рисков рассчитывается по методике, установленной в Инструкции Банка России "Об обязательных нормативах банков" [55].

Информация для расчета коэффициента концентрации крупных кредитных рисков приведена в таблице «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409813), раздел 1, номер строки 9).

Коэффициент концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), входящий в состав основных характеристик активов банковского сектора субъекта Федерации, рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{кра}} = (H_{\text{кра факт}} / H_{\text{кра норм}}) \cdot 100\%, \quad (3.10)$$

где $H_{\text{кра факт}}$ - фактическое значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); $H_{\text{кра норм}}$ - установленный норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) [95].

Величина фактического и установленного норматива величины норматива максимального размера максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) определяется в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России "Об обязательных нормативах банков" [55].

Информация для расчета коэффициента кредитных рисков на акционеров (участников) приведена в таблице «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409813), раздел 1, номер строки 10).

Одной из характеристик активов организаций банковского сектора субъекта Федерации выступает *коэффициент концентрации кредитных рисков на инсайдеров*, определяемый по формуле:

$$K_{\text{кри}} = (H_{\text{кри факт}} / H_{\text{кри норм}}) \cdot 100\%, \quad (3.11)$$

где $H_{\text{кри факт}}$ - фактическое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка; $H_{\text{кри норм}}$ - установленный норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка [95].

Значение величины фактического и установленного норматива величины совокупной величины риска по инсайдерам банка рассчитывается по методике, установленной в Инструкции Банка России "Об обязательных нормативах банков" [55].

Информация для расчета коэффициента концентрации кредитных рисков на инсайдеров приведена в таблице «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409813), раздел 1, номер строки 11).

Показатели оценки доходности должны характеризовать эффективность деятельности кредитных организаций отражать их потенциал наращивания собственного капитала, как фактора гарантированности выполнения обязательств перед вкладчиками и заемщиками [95].

В состав оценки активов, как основной характеристики устойчивости организаций банковского сектора субъекта Федерации, по нашему мнению, необходимо включить *рентабельность активов*, которая рассчитывается по формуле:

$$P_a = (P_{\phi} / A_{\text{ср}}) \cdot 100\%, \quad (3.12)$$

где P_{ϕ} - финансовый результат деятельности банка; $A_{\text{ср}}$ - среднегодовая величина активов банка.

Величина финансового результата деятельности банка определяется как прибыль организации до налогообложения по методике, установленной в приложении 1 к Указанию Банка России "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" [164].

Значение среднегодовой величины активов банка устанавливается по формуле:

$$A_{\text{ср}} = (A_{\text{нт}} + A_{\text{кт}}) / 2, \quad (3.13)$$

где $A_{\text{нт}}$ - активы банка на начало года; $A_{\text{кт}}$ - активы банка на конец года [95].

Информация для расчета рентабельности активов приведена в «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)», (код формы по ОКУД 0409807) строка 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» и в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806) строка 12 «Всего активов».

Рентабельность собственного капитала также выступает в качестве оценки активов, как характеристики устойчивости организаций банковского сектора региона, рассчитываемая по формуле:

$$P_{\text{ск}} = (P_{\phi} / \text{СК}_{\text{ср}}) \cdot 100\%, \quad (3.14)$$

где $СК_{ср}$ - среднегодовая величина собственного капитала банка, определяемая по формуле:

$$СК_{ср} = (СК_{нт} + СК_{кт})/2, \quad (3.15)$$

где $СК_{нт}$ - собственный капитал банка на начало года; $СК_{кт}$ - собственный капитал банка на конец года [95].

Информация для расчета рентабельности собственного капитала приведена в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806) строка 31 «Всего источников собственных средств».

Характеристикой устойчивости организаций банковского сектора субъекта Федерации в составе оценок активов является *чистая процентная маржа*, рассчитываемая по формуле:

$$М_{чп} = (Д_{чп}/А_{ср}) \cdot 100\%, \quad (3.16)$$

где $Д_{чп}$ - чистые процентные доходы банка.

Значение величины чистых процентных доходов банка рассчитывается по методике, установленной в Указании Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" (с изменениями и дополнениями) [163].

Информация для расчета чистой процентной маржи приведена в «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409807) строка 3 «чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа).

Показатели оценки ликвидности, отражающие динамику активов кредитных организаций с позиций их трансформации в денежные средства, используемые для расчетов с вкладчиками и кредиторами, для выполнения собственных долговых обязательств с учетом их сроков.

В состав показателей ликвидности, применяемых для оценки устойчивости регионального банковского сектора, на наш взгляд, необходимо включить *коэффициент мгновенной ликвидности банка*, рассчитываемый по формуле:

$$K_{\text{мл}} = (H_{\text{мл факт}} / H_{\text{мл норм}}) \cdot 100\%, \quad (3.17)$$

где $H_{\text{мл факт}}$ - фактическое значение норматива мгновенной ликвидности банка; $H_{\text{мл норм}}$ - установленный норматив мгновенной ликвидности банка [95].

Значения норматива мгновенной ликвидности банка рассчитываются по методике, изложенной в Инструкции Банка России "Об обязательных нормативах банков" [55].

Информация для расчета коэффициента мгновенной ликвидности банка приведена в публичной отчетности банка в таблице «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409813) раздел 1, номер строки 5.

Коэффициент текущей ликвидности банка выступает одной из характеристик оценки устойчивости регионального банковского сектора и рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{тл}} = (H_{\text{тл факт}} / H_{\text{тл норм}}) \cdot 100\% - 100\%, \quad (3.18)$$

где $H_{\text{тл факт}}$ - фактическое значение норматива текущей ликвидности банка; $H_{\text{тл норм}}$ - установленный норматив текущей ликвидности банка [95].

Значения норматива текущей ликвидности банка рассчитываются по методике, изложенной в Инструкции Банка России "Об обязательных нормативах банков" [55].

Информация для расчета коэффициента текущей ликвидности банка приведена в публичной отчетности банка в таблице «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409813) раздел 1, номер строки 6.

Показателем ликвидности, используемым для установления устойчивости банковского сектора региона выступает *доля собственных вексельных обязательств и банковских акцептов в собственном капитале*, для расчета которой применяется формула [95]:

$$K_{\text{воба}} = (O_{\text{воба}} / \text{СК}) \cdot 100\%, \quad (3.19)$$

где $O_{\text{воба}}$ - величина обязательств банка по выпущенным вексям и банковским акцептам.

Значение величины обязательств банка по выпущенным вексям и банковским акцептам рассчитывается по методике, установленной в приложении 1 к Указанию Банка России "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" [164].

Информация для расчета доли собственных вексельных обязательств и банковских акцептов банка в собственном капитале банка приведена в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806) строка 17 «Выпущенные долговые обязательства».

Расчет частных показателей устойчивости по рассмотренной методике следует выполнять для каждой кредитной организации, включенной в банковский сектор субъекта Федерации. Совокупность результатов такого расчета составит отдельный столбец матрицы - прикладной модели устойчивости банковского сектора региона [95].

Результаты расчетов частных показателей устойчивости, проведенных автором для ПАО «Банк «Санкт-Петербург» приведены в таблице 3.1.

Выбор объекта исследования основывался на том, что этот банк является одним из ключевых элементов банковского сектора г. Санкт-Петербург. Он ориентирован на обслуживание реального сектора экономики данного региона (доля кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам г. Санкт-Петербурга в их общем объеме в 2015 году составила 52%, резидентам г. Москва 23%, каждому из иных резидентов - не более 7% [11]).

Таблица 3.1 - Частные показатели устойчивости банка "Санкт-Петербург" за 2017 год

№ п/п	Показатели устойчивости	Данные для расчета						Результаты расчета, %
		Показатели	Ед. изм.	Установ- ленное зна- чение	Фактиче- ское зна- чение	На начало 2017 года	Наконец 2017 года	
1	Показатели оценки собст- венного капитала							
1.1.	Коэффициент достаточности собственных средств	Норматив достаточности собственных средств	отн. ед.	10	14,268	-	-	142,68
1.2.	Коэффициент общей доста- точности собственного ка- питала	Собственные средства банка	тыс. руб.	-	-	-	56 329 363	10,81
		Активы банка	тыс. руб.	-	-	-	597 514 057	
		Активы банка, имеющие нулевой коэффициент риска	тыс. руб.	-	-	-	76 508 055	
2	Показатели оценки акти- вов							
2.1.	Доля безнадежных ссуд в общем объеме судной за- долженности	Величина безнадежных ссуд	тыс. руб.	-	-	-	9 705 438	2,39
		Ссуды, ссудная и прирав- ненная к ней задолженность	тыс. руб.	-	-	-	406 807 509	
2.2.	Доля резервов на потери по ссудам иным активам	Фактически сформирован- ный резерв на возможные потери по ссудам и иным активам	тыс. руб.	-	-	-	49 048 506	12,06
		Ссуды, ссудная и прирав- ненная к ней задолженность	тыс. руб.	-	-	-	406 807 509	
2.3.	Коэффициент концентрации крупных кредитных рисков	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	отн. ед.	800	199,36	-	-	24,92

2.4.	Коэффициент концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	отн. ед.	50	0,018	-	-	0,04
2.5.	Коэффициент концентрации кредитных рисков на инсайдеров	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	отн. ед.	3	0,241	-	-	8,03
3	<i>Показатели оценки доходности</i>							
3.1.	Рентабельность активов	Финансовый результат деятельности банка	тыс. руб.	-	-	-	6 116 525	1,05
		Активы банка	тыс. руб.	-	-	567 855 226	597 514 057	
3.2.	Рентабельность собственного капитала	Финансовый результат деятельности банка	тыс. руб.	-	-	-	6 116 525	11,63
		Собственные средства банка	тыс. руб.	-	-	48 812 108	56 329 363	
3.3.	Чистая процентная маржа	Чистые процентные доходы	тыс. руб.	-	-	-	19 380 039	3,33
		Активы банка	тыс. руб.	-	-	567 855 226	597 514 057	
4	<i>Показатели ликвидности</i>							
4.1.	Норматив мгновенной ликвидности	Норматив мгновенной ликвидности	отн. ед.	15	118,998	-	-	793,32
4.2.	Норматив текущей ликвидности	Норматив текущей ликвидности	отн. ед.	50	150,4	-	-	300,80
4.3.	Доля собственных вексельных обязательств и банковских акцептов	Величина обязательств банка по выпущенным вексям и банковским акцептам	тыс. руб.	-	-	-	8 178 484	14,52
		Собственные средства банка	тыс. руб.	-	-	-	56 329 363	

Примечание. Таблица 3.1 составлена автором на основе данных [11]

Преобразование модели устойчивости банковского сектора региона, построенной в виде матрицы частных показателей включенных в него элементов (банков), в модель, отражающую состояние банковского сектора в целом, требует преобразования совокупности частных показателей в комплекс обобщающих параметров, которые преобразуют матрицу в вектор устойчивости [95]:

$$R = |a_{oj}|, \quad (3.20)$$

где a_{oj} - обобщающий параметр устойчивости банковского сектора региона по j -му показателю (в предлагаемой модели $j = [1 \div 13]$).

Для преобразования численных величин частных показателей в обобщающие, для построения вектора устойчивости банковского сектора субъекта Федерации в целом, возможно использование таких методов, как:

- метод главных компонент [210],
- дискриминантный и кластерный анализ [190].

Указанные методы позволяют получить обобщающие характеристики статистической совокупности с высокой степенью объективного отражения значимости каждого частного показателя, но при этом полученные оценки теряют первоначальный содержательный смысл и для его определения требуется проведение дополнительной аналитической работы [95]. Для оптимального развития банковского и реального секторов экономики региона с ориентацией на прикладное применение модели, на наш взгляд, следует ориентироваться на достаточно простые не только с точки зрения технологии расчета, но и в отношении трактовки полученных результатов - методы обработки данных. Если для полученного таким образом результата будет выявлена его недостаточная содержательная состоятельность, то к частным показателям следует использовать более сложные методы обработки данных [95]. Поэтому, исходя из изложенного в качестве исходного метода преобразования матрицы в вектор устойчивости регионального банковского сектора, представляется допустимым рассчитывать среднюю взвешенную a_{oj} для каждого частного показателя и применять ее в качестве обобщающего показателя [95]:

$$a_{oj} = \sum_i a_{ij} \cdot w_i / \sum_i w_i, \quad (3.21)$$

где w_i - весовая характеристика частного показателя устойчивости банковского сектора a_{ij} .

В качестве весовой характеристики, способной объективно обозначить значимость любого частного показателя устойчивости регионального банковского сектора при трансформации его значений в обобщающий параметр, целесообразно использовать величину активов кредитной организации, как наиболее точный измеритель потенциала влияния каждой организации банковского сектора на развитие экономики субъекта Федерации [95].

Решение задачи моделирования устойчивости банковского сектора субъекта Российской Федерации обусловило необходимость определения данной характеристики и установление цели процесса, состоящей в создании инструмента оценки состояния банковского сектора региона и условий рационального выбора и обеспечения прикладной значимости решений по повышению эффективности функционирования сектора, как фактора роста результативности социально-экономического развития региона. Разработаны функциональное и прикладное матричное представление модели на основе сформированного состава показателей устойчивости отдельных элементов банковского сектора региона и определенных для них расчетных зависимостей. Для получения обобщенной оценки устойчивости регионального банковского сектора посредством трансформации матриц частных оценок устойчивости банков в вектор устойчивости совокупности банковских организаций обоснована целесообразность применения весовых характеристик к элементам матрицы, в качестве которых выступают величины активов, как наиболее точный измеритель потенциала влияния каждого банка на развитие реального сектора экономики субъекта Федерации.

Глава 4. Управление процессом интеграции банковского и реального секторов экономики в целях социально-экономического развития субъекта Федерации

4.1. Влияние функций управления деятельностью банковского сектора на устойчивость социально-экономического развития субъекта Федерации

Системный подход к всестороннему рассмотрению и раскрытию понятия «управление деятельностью банковского сектора субъекта Федерации» состоит не только в представлении состава основных технологических элементов системы управления (планирование, организация, регулирование, контроль), обеспечении их взаимодействия для достижения поставленной цели, но и воздействия принимаемыми организационно-экономическими и иными мерами в рамках функций, методов и стратегий, на уровень устойчивости банковского сектора, социально-экономическое развитие субъекта Федерации. Уровень устойчивости выступает как качественная и обобщающая характеристика состояния банковского сектора, его нахождения в равновесном состоянии, проявления устойчивоспособности, в котором его текущая деятельность и перспективное развитие связаны с существенной степенью вероятности потери равновесности при возникающих и, соответственно, своевременно не устранимых отклонениях от заданных параметров функционирования [24, 102, 181].

В целом понятие «управление деятельностью банковского сектора субъекта Федерации» может быть представлено как «организационно-экономическое обеспечение взаимодействия сформированного состава технологических элементов системы управления, направленного на достижение количественных и качественных целевых ориентиров, характеризующих соблюдение установленных показателей устойчивости банка, регионального банковского сектора(оценки собственного капитала, активов, доходности, ликвидности)».

Основные технологические элементы концепции управления банковским сектором региона имеют такие характеристики, как функциональное предназначение и целевая направленность на установленный уровень результативности.

При этом их предназначение и целевая направленность, несмотря на значительные различия каждого из данных качеств, свои ключевые свойства аккумулируют с целью сохранения стабильности объекта управления, установления возможности реализовывать свою деятельность, воздействовать на социально-экономическое развитие региона в соответствии с целевыми директивами в обстоятельствах различных экономических трансформаций на федеральном уровне и уровне субъекта федерации.

Тем не менее, указанное интеграционное объединение может быть проведено и может достичь желаемого эффекта при воздействии на единичные показатели или же совокупность показателей стабильности конкретной кредитной организации в случае, если детализация функционального предназначения и целевой направленности развития банковской структуры способствует логикосодержательной модификации по сохранению или повышению уровня ее стабильности.

С целью выявления характеристик функционального предназначения и целевой направленности технологических элементов концепции управления деятельностью банковского сектора субъекта регионального уровня представим их авторскую интерпретацию.

Таким образом, предопределением функций, как опосредованного воздействия компонентов концепции управления, согласно суждению автора, *представляется согласование и осуществление в рамках каждой из функций критериев по поддержанию стабильности, сохранению положения и повышению уровня устойчивости функционирования объекта управления, возможности его адаптации к условиям экономических и финансовых колебаний федерального и регионального хозяйственных комплексов (реальных секторов).*

Приведённое функциональное предназначение технологической компоненты концепции управления банковским сектором субъекта Федерации сопряжено с воздействием каждой из функций (планирования, организации, регулирования, мотивации, контроля) на его стабильность, что, тем самым, расширяет и определяет функциональное содержание назначения банковского сектора ре-

гиона, включающее в себя приумножение степени сосредоточения привлекаемых свободных капиталов с целью поддержания стабильности, укрепления положения и увеличения темпов экономического роста субъектов Федерации, в том числе оптимизации их денежного оборота.

Следует отметить, что содержательные отличия функциональных назначений технологических составляющих системы управления банком и региональным банковским сектором не лишают их общей составляющей - поддерживать устойчивое развитие банковского сектора и непрерывность функционирования реального сектора субъекта Федерации [8, 12, 23, 103].

Целевой ориентацией каждой из технологических составляющих системы управления деятельностью банковского сектора региона, в соответствии с нашими представлениями, является [103]:

повышение результативности своего воздействия на сохранение и рост устойчивости банковского сектора, как его способности эффективно осуществлять деятельность на территории региона, поддерживать непрерывность производства и динамику роста экономических результатов в условиях неустойчивого состояния макро- и мезосред;

ресурсообеспеченная направленность на увеличение структурной доли своего влияния на устойчивость деятельности банковского сектора региона, на достижение планируемого валового регионального продукта, сальдированного финансового результата реального сектора экономики субъекта Федерации.

Функциональное предназначение и целевую направленность той или иной компоненты выражают и совокупная взаимосвязь и взаимодействие с целью формирования стабильности регионального банковского сектора и субъективные черты, свойственные им, даже в том случае, если функционирование той или иной технологической компоненты концепции управления банковским сектором субъекта Федерации не представляется возможным, в связи с тем, что их совокупное взаимодействие и взаимозависимость выступают как функционально-интегрированный процесс управления деятельностью банковского сектора региона.

Функция планирования деятельности банковского сектора субъекта Федерации, выступая важнейшей технологической составляющей системы управления банковским сектором, своё назначение воплощает в реализации присущих ей свойств посредством разработки и осуществления планов, совокупно выражающих реальные возможности для развития банковского сектора в средне-, долгосрочной перспективах, выражаемого группой показателей устойчивости объекта управления, а также направлениями, способами, методами достижения таких параметрических характеристик, как потенциальные возможности собственного капитала (например, уровень достаточности собственного капитала) и активов (доля располагаемых резервов на потери по ссудам и иным активам, коэффициент концентрации крупных кредитных рисков) достичь в предстоящем периоде требуемого уровня рентабельности, чистой процентной маржи, а также реально обеспечить достижение необходимого уровня ликвидности [103].

Функция планирования должна в своей целевой ориентации включать достижение максимально возможных параметров на сбалансированной основе с располагаемыми ресурсным и конкурентным потенциалами.

Кроме того, в ходе поэтапного возведения своих функциональных и целевых характеристик на предписанные к установке в средне-, долгосрочной перспективе поддержание и подкрепление стабильности состояния банковского сектора региона, в ходе планирования необходимо:

- устранить возникающие колебания планируемой степени стабильности банковского сектора, его воздействие на социально-экономическое развитие региона;
- повысить уровень устойчивоспособности банковского сектора при помощи создания и применения системы организационно-экономических и финансовых мер по снижению уровня негативного воздействия внешних и внутренних факторов.

Следовательно, полноценного обеспечения стабильности развития банковского сектора и получения на этой основе необходимых результатов реального сектора экономики региона в средне- и долгосрочном периодах развития, соглас-

но нашей позиции, можно достичь путем комбинирования и интегрированного применения текущего, перспективного и стратегического планирования с целью развития банковского сектора субъекта Федерации.

Поддержание устойчивости в процессе соединения видов планирования в деятельности регионального банковского сектора может быть обеспечено:

- принятия своевременных действий по согласованию возможных перспектив развития и ресурсов банковского сектора (собственный капитал, объем привлеченных средств и их срочность) с его показателями стабильности (степень рентабельности активов, достаточность собственного капитала);

- аргументированности предписанных целевых установок результативного планирования развития банковского сектора субъекта Федерации, сопоставимых с изменениями величины валового регионального продукта, перспективного плана социально-экономического развития региона;

- дополнения организационно-экономическими, финансово-инвестиционными, маркетинговыми и другими критериями технологической компоненты концепции стратегического планирования (экспертно-сценарного результативного видения развития банковского сектора и его воздействие на социально-экономическое развитие региона, стратегического анализа эффективности влияния макро- и микро- сред на стабильность банковского сектора и результативность регионального производства), позволяющих стабилизировать банковский сектор в условиях негативного воздействия внешних и внутренних факторов.

В процессе текущего, перспективного и стратегического планирования результатов деятельности банковского сектора субъекта Федерации органами планирования должна учитываться взаимозависимость результативности развития банковского сектора и регионального реального секторов [17, 72, 100, 103]. При этом, чем устойчивее деятельность банковского сектора субъекта Федерации, тем стабильнее экономические и финансовые результаты регионального реального сектора, как правило, в этих случаях, имеющих тенденцию роста. Состояние индивидуальной устойчивости такого финансово-кредитного института, как банк

проявляется в обеспечении необходимого для локальных и отраслевых составляющих регионального хозяйства уровня денежного оборота.

Использование интеграционных форм и свойств планирования устойчивости банковского сектора посредством достижения ее отдельных или обобщающих показателей позволяет менеджменту оперативно принимать решения по устранению причин, снижающих уровень устойчивости объекта управления, а также осуществлять перспективное планирование, определяющее близкие к адекватности с реальным положением дел параметры устойчивости банковского сектора, показатели социально-экономического развития субъекта Федерации [103].

Текущее планирование решает задачи реализации тактических и оперативных мер по концентрации свободных денежных средств и их направления на удовлетворение спроса на: потребительские, ипотечные кредиты для населения; услуги банковского сектора региона, оказываемые посредством кредитов на пополнение оборотных средств предприятий реального сектора экономики региона.

Перспективное планирование развития банковского сектора субъекта Федерации, повышения его устойчивости в средне-, долгосрочной перспективе, определяя на достоверном уровне целевые ориентиры устойчивости банковского сектора, предоставляет возможность органам стратегического планирования развития банка, их территориальной совокупности принять для достижения целевые ориентиры параметров устойчивости, которые учитывают лишь ретроспективные тенденции развития банка, регионального банковского сектора без учёта возможных изменений экономического, финансового, политического и инновационного состояния макро- и мезо- сред [28, 64, 103, 161].

А так как в целевых ориентирах перспективного развития объекта планирования не учтено влияние негативных факторов внешней среды, то, исходя из назначения и ориентации стратегического планирования развития банка, банковского сектора *«противодействовать, нейтрализовывать влияние негативных факторов внешней среды и достигать планируемых ориентиров результативности объектов управления (планирования)»*, установленные в перспективном плане целевые ориентиры выступают как максимально возможные для стратегического

планирования в процессе их достижения в условиях неустойчивого состояния внешней среды [103].

Решение в рамках стратегического планирования вопросов повышения или сохранения сложившихся тенденций устойчивого функционирования банковского сектора субъекта Федерации должно на дифференцированной основе учитывать соответствие располагаемого ресурсного потенциала и поставленных в стратегическом плане количественных и качественных параметрических ориентиров, объективно отражающих устойчивость банковского сектора [103]. При этом, в соответствии с кибернетическим принципом внешнего дополнения при построении и эффективном функционировании системы управления соблюдением устойчивого развития банка, регионального банковского сектора возможно в том случае, если существуют необходимые, заранее предусмотренные ресурсы по установленным нормативам, обеспечивающие надёжность и эффективность деятельности банка и банковского сектора региона в целом [103].

Соблюдение принципа внешнего дополнения в технологии стратегического планирования устойчивости деятельности банков в установленном территориальном пространстве исходит из того наиболее вероятного состояния банковского сектора, в котором формируемый план развития объекта управления не может полностью учесть влияние факторов неустойчивой внешней среды и возникающих в этих случаях отклонений в процессе обеспечения устойчивости банковского сектора региона, эффективности их функционирования и региональной социально-экономической сферы в целом [103].

Обеспечение необходимости создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в условиях нестабильного состояния внешней среды предусматривается исходя из устанавливаемой величины резервов на потери по ссудам и иным активам в соответствии с Положением Центрального банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [103].

Следовательно, в связи с предполагаемой степенью стабильности (расчётной по нормативно-процессуальным требованиям), по нашему мнению, достижение в рамках технологии стратегического планирования стабильной перспективной работы банка, их территориальной объединенности в банковском секторе субъекта Федерации, оказывающего влияние на результативность деятельности регионального реального сектора экономики, может являться:

- полным, в случае соответствия имеющихся резервов противодействию воздействию инновационных и экономических, финансовых, технологических и прочих факторов внешней деловой среды;
- частичным, в случае недоучета ресурсного потенциала объекта управления (банка, банковского сектора региона) при создании резервов, противодействующий воздействию негативных факторов в неопределенном временном интервале;
- минимальным, в случае неустановленного менеджментом отрезка времени и силы воздействия отрицательных факторов внешней среды.

Следует отметить, что во всех видах планирования, предусматриваемая субъектом управления нормативная доля резервов на потери по ссудам и иным активам, адекватно отражающая свою структурную часть от общего уровня устойчивости банка, банковского сектора субъекта Федерации, выступает с другими параметрами, характеризующими активы объекта планирования, интегрально или экспертно объединяемых в единый обобщающий показатель, тем синтезированным показателем устойчивости совокупности банков, который в наиболее приемлемой форме характеризует потенциальные возможности влияния каждого из банков и их территориальной совокупности (банковского сектора региона) как на уровень рентабельности активов, собственного капитала, так и на социально-экономическое развитие, эффективность деятельности регионального реального сектора экономики [103].

Органическое совместное взаимодействие функций управления деятельностью банковского сектора субъекта Федерации в целевом отношении ориентировано на соблюдение нормативных параметров устойчивости как отдельного банка, так и банковского сектора, от поддержания и повышения которых зависит

удовлетворение финансовых потребностей регионального производства и обращения [24, 30, 85].

От согласованного взаимодействия функций управления деятельностью банковского сектора региона в целевой ориентации на обеспечение нормативной устойчивости упорядочивается и рационализируется денежный оборот, совершенствуется организационная структура системы управления банками (линейно-функциональная, матричная).

Рационализация организационной структуры, как комплексного состава организационно-экономических мероприятий в рамках осуществляемых управленческих решений, должна учитывать: основные доминирующие виды деятельности банковского сектора; размеры собственного капитала, характеризуемого коэффициентом его общей достаточности; располагаемый состав квалифицированного в области банковского дела специалистов; наличие материально-технического и информационного ресурсного потенциалов, соответствующего осуществлению видов банковской деятельности.

Кроме того, эффективная реализация *функции организации* в системе управления банковским сектором субъекта Федерации, на наш взгляд, возможна на основе решения задачи, стоящей перед менеджментом в процессе рационализации и приведения организационной структуры в соответствие с поставленными ориентирами достижения устойчивого функционирования, обеспечения динамики роста рентабельности активов и собственного капитала, состоящей в том, чтобы создаваемые подразделения, объединяемые структурные составляющие и части кредитных организаций и институтов банковского сектора региона должны быть достаточно близкими по своей целевой ориентации с их организационным целым (банковским сектором).

В том случае, если в организационной структуре объекта управления свойства целого (банковского сектора) существенно отличаются от свойств (функциональных назначений, целевых ориентаций) его подразделений, структурно-организационных частей, то нарушение целостно-ориентированного функционирования анализируемых объектов управления существенно повлияет как на ус-

тойчивость функционирования банковского сектора региона, так и на эффективность его деятельности.

Поэтому роль функции организации в процессе управления банковским сектором субъекта Федерации состоит не только в том, чтобы процесс оказания финансово-кредитных услуг потребителям (физическим и юридическим лицам) осуществлялся на устойчивой основе взаимодействия всех составляющих ресурсного, информационного и инновационного потенциалов объектов управления при достижении поставленных перед ними целевых установок развития, но и в том, чтобы рационализация организационных структур объектов управления сопровождалась формированием такого числа однородных и разнородных по видам деятельности подразделений (структурных составляющих), которое в своей целевой направленности средне-, долгосрочного развития соответствовало бы целевой ориентации банка, территориальной совокупности банков (банковского сектора субъекта Федерации).

Функция организации деятельности банковского сектора региона в своей целевой направленности на обеспечение устойчивости функционирования объекта управления, повышения доходности (рентабельности активов, собственного капитала) должна руководствоваться экономически и организационно приемлемым для объекта управления (банковского сектора) соотношением самоорганизации и воздействиями организационных структур внешнего управления.

Степень оптимизации функционирования банковского сектора, контроля составляющих самостоятельной организации объекта банковской деятельности по секторам, органа управления его субъекта необходимо установить в соотношении с величиной имеющегося потенциала (такого как ресурсный, технологический, информационный) банковского сектора субъекта Федерации, со степенью воздействия технологических и экономических факторов внешней среды на банковские системы и в целом на банковский сектор субъекта Федерации.

[15, 84, 105].

Организационным фактором влияния на устойчивость функционирования регионального банковского сектора, его эффективную деятельность является

диверсификация банковской деятельности в составе территориального банковского сектора, учитывающая возможности специализированных банков поддерживать и повышать устойчивость функционирования банковского сектора субъекта Федерации в условиях наступления различных экономических и инновационных тенденций в изменениях состояния внешней среды.

Воздействие на поддержание и увеличение степени стабильности деятельности банковского сектора субъекта Федерации, на эффективность экономического и социального развития регионального реального сектора экономики такой организованной компонентой воздействия, как структурно-территориальный банковский сектор, формулируется в совокупности внимания органов управления на социально-экономическом развитии региона и менеджмента банковского сектора к увеличению степени экономического роста, результативности применения имеющихся ресурсов.

Целевая ориентация функции организации в процессе управления деятельностью банковского сектора субъекта Федерации по поддержанию устойчивости функционирования банков в условиях изменения экономического и технологического состояния внешней среды и приведения в соответствие своего ресурсного и конкурентного потенциала с возможностями регионального реального сектора экономики экономического роста и эффективности регионального производства выражается посредством такой оптимизацией структурных долей крупных, средних и малых банковских структур в общем составе регионального банковского сектора, которая отвечает экономическим интересам менеджмента банковского сектора и регионального реального сектора экономики.

Приведение оптимизируемых долей различных по размеру секторальных банков регионального банковского сектора к реальной возможности: осуществлять собственную депозитно-кредитную политику в процессах обеспечения необходимого уровня концентрации свободных капиталов, используемых для соблюдения менеджментом региона принципа непрерывности производства; согласовывать на взаимной основе удовлетворение экономических интересов банковского сектора и регионального реального сектора экономики предоставляет организа-

ционную возможность менеджменту субъекта Федерации более целенаправленно влиять на деятельность различных по объёмам банков, расширять обслуживание контингента создаваемых субъектов хозяйствования с ориентацией на потребление финансово-кредитных ресурсов в условиях организационной упорядоченности и рационализируемого денежного оборота [17, 69, 71].

Вместе с этим, экономические интересы каждого из элементов регионального банковского сектора в условиях достижения общей целевой ориентации на реальные экономические результаты состоят в том, что у них раскрываются широкие возможности активно использовать средства бюджета субъекта Федерации, иные поступления средств в региональный бюджет, повышать свой социально-экономический статус на основе расширения контингента обслуживаемого населения, организаций, потребляющих банковские услуги [71, 85, 95].

Совокупность воздействия функций планирования и организации на стабильность функционирования банка и банковского сектора региона выражается и в следовании правилам к операциям по принятия управленческих решений, подготовке и ведению документов нормативно-правового и организационного обеспечения внутри банка, определяющих организационную иерархию, процесс организации и планирования, права и обязанности, степень ответственности управленческих структур компонентов банковского регионального сектора.

Опираясь на вышеизложенные выводы, функции планирования и организации деятельности обязаны быть целенаправленны менеджментом на временной интервал, в котором на экспертно-прогнозной основе введены перемены экономического, финансового и технологического состояния внешней деловой среды, создающие компонентные организационно-экономические мероприятия согласно приспособлению к динамичным обстоятельствам функционирования и противостоянию воздействию неблагоприятных условий макросреды на результативность объекта управления.

*Устойчивость банковского сектора в существенной степени зависит от принятой **концепции планирования и организации банковской деятельности**, конструктивный замысел которой состоит в:*

- инновационных изменениях методов, способов, стратегий и наполнения их организационно-экономическими, маркетинговыми и финансовыми мерами;
- установлении приоритетности решаемых задач объектом управления;
- расширении состава планируемых показателей и видов деятельности;
- достижении соответствия планируемых и фактических измерителей эффективности деятельности элементов банковского сектора;
- организации документооборота, обеспечении достоверной информацией структурных подразделений элементов банковского сектора;
- соблюдении нормативно-правовых регламентаций в осуществляемых видах деятельности.

Влияние *функции регулирования* системы управления банковским сектором субъекта Федерации на повышение устойчивости функционирования банковского сектора, экономических результатов деятельности регионального реального сектора экономики проявляется как через соблюдение своего функционального назначения, так и реализации целевой ориентации [78, 92, 99].

Функциональное назначение регулирования деятельности банковского сектора региона состоит в поддержании и повышении организационно-экономическими и иными мерами устойчивой деятельности объектов управления в соответствии с установленными нормативами развития их организационных способностей к адаптации с экономическими, финансовыми и инновационными изменениями состояния внешней деловой среды.

Целевая ориентация функции регулирования деятельности регионального банковского сектора, исходящая из содержательного раскрытия назначения данной функции, заключается в устранении возникающих отклонений от принятого курса развития, в противодействии и нейтрализации влияния негативных факторов на развитие банка, банковского сектора региональной с целью достижения поставленных перед объектом управления экономических, финансовых результатов, эффективности использования располагаемых ресурсов.

Применение качеств целевой направленности регулирующей функции в концепции управления эффективности деятельности банковского сектора субъек-

та Федерации, опираясь на мнение автора, находится в непосредственной зависимости от заполнения определенными координационно-финансовыми мероприятиями выбираемых управленческой структурой способов и мер регулирования, определяемых:

- стратегией своевременного отзыва на модификацию финансовой, экономической и научно-технической обстановки внешней деловой среды, принимающей во внимание непредвзятую многостороннюю совокупную оценку степени стабильности банковского сектора региона, функционирования ее составных финансово-кредитных организаций, степень организации их концепций управления;

- организацией и реализацией требуемых способов воздействия и контроля работы структурных элементов банковской системы при обстоятельствах сформировавшегося координационного подхода управления банком, банковским сектором региона, существующих рисков и потерь, имеющихся ресурсных возможностей в поддержании стабильности и увеличении степени устойчивости функционирования объектов управления в средне-, долгосрочной перспективе;

- приумножением конкурентных возможностей, конкурентоспособности услуг регионального банковского сектора с помощью расширения количества входящих в его состав инфраструктурных объектов, с их технологическими и информационными изменениями в обстоятельствах увеличения инвестиционной привлекательности реального сектора экономики субъекта Федерации;

- предпринимаемыми мерами по минимизации рисков посредством диверсификации в ходе работы структурных банковских элементов, нововведений различного характера, таких как технологические, продуктовые, рекламные и координационные, концепций защиты, внутреннего аудита работы;

- обеспечением максимально всесторонним уровнем транспарентности действий существующих типов работ, выявления экономического положения каждого банка и в совокупности банковской системы региона, эффективности их функционирования и определение степени оказания воздействия на социально-экономические процессы в реальном секторе экономики.

Наряду с этим, действенным рычагом регулирования банковской деятельности региона, создания устойчивых потенциальных возможностей для эффективного использования активов, собственного капитала является организация и предпринимаемые комплексные меры по обеспечению сбалансированного распределения финансовых ресурсов в рамках регионального производства, а также в процессах расширения и занятиях новых рыночных сегментов банковских услуг [28, 87, 98].

Результативность предпринимаемых менеджментом банковского сектора субъекта Федерации мер регулирования по обеспечению устойчивости их деятельности в существенной мере зависит от: роста размера капиталов регионального банковского сектора за счёт собственной прибыли, привлечения финансовых ресурсов отечественных и зарубежных организаций; совершенствования методов страхования вкладов, кредитования физических лиц, организаций малого и среднего предпринимательства. Поэтому регулирующие меры по обеспечению уровня капитализации банков соответствуют устойчивости функционирования банковского сектора и обеспечению непрерывности регионального производства.

Влияние мер регулирования в процессе соблюдения устанавливаемого норматива капитализации банков, их влияния на социально-экономическое развитие регионального реального сектора экономики, на деятельность малых предпринимательских структур должно быть связано с созданием и внедрением в деятельности банков регионального сектора продуктовых и организационных новшеств по кредитованию организаций малого предпринимательства.

Стабилизирующими способами поддержки достаточной степени стабильности банков региона, оказанию их воздействия на увеличение размера валового регионального продукта, сальдированного финансового результата являются: координационно-финансовые нововведения, влияющие на уменьшение расходов в процессе выхода на рынок ценных бумаг; уменьшение постановленных норм и правил по выпуску в обращение облигаций банками региона, предопределенных величиной их уставного капитала. Аналогичные оказывающие воздействие мероприятия напрямую связаны с существующими нормативами платежеспособности,

и, кроме того, определены условиями, предъявляемыми к управлению рисками, осуществляемому внутреннему контролю за видами банковской деятельности.

Необходимо заметить, что стабилизирующие мероприятия по формированию необходимых условия с целью повышения степени стабильности работы банков региона, увеличения значений показателей стабильной работы банковского сектора непосредственно взаимосвязаны с повышением уровня привлечения капиталов, сбережений физических лиц, с изменением величины валового регионального продукта.

Главным действующим способом поддержки или возобновления необходимой степени стабильности работы банковского сектора региона, его конкретных элементов выступает изменение их структуры на основании следования принципу оптимизации расходов деятельности банков, координационные способы ее проведения, что позволит в ограниченное время выйти из состояния кризиса с помощью минимума расходов на оздоровление банков. Кроме того, в ходе структурирования в концепции управления функционированием банковского сектора проявляется и такая технологическая составляющая как контрольная (надзорная) функция, подкрепляющая стабильное положение банковского сектора региона в случае снижения степени стабильной работы конкретных банковских элементов.

Действующее предназначение функции надзора (контроля) за деятельностью элементов банковской системы заключается и в сохранности средств инвесторов и кредиторов, основывающееся на ликвидации факторов, оказывающих влияние на принятие неэффективных управленческих решений [63, 86, 119].

*Для обеспечения соблюдения функциональных назначений и реализации целевых ориентаций каждой из функций системы управления банковским сектором субъекта Федерации, по нашему мнению, целесообразно разрабатывать и использовать в деятельности регионального банковского сектора **организационно-экономический механизм**, призванный устранять отклонения, возникающие в процессе влияния технологических и ресурсных элементов системы управления банковским сектором субъекта Федерации на устойчивость функционирования банков региона.*

Функциональное назначение и целевая ориентация формируемого организационно-экономического механизма совершенствования (рационализации и гармонизации) управления деятельностью регионального банковского сектора включает в свой состав комплексные меры и действия, методы, способы и стратегии, направленные на поддержание и повышение устойчивости банковского сектора региона, достижение им максимально возможных уровней рентабельности активов, собственного капитала, ликвидности.

Взаимообусловленность присущих указанному механизму функциональных и целевых свойств, взаимосвязь его методов, способов, стратегий, предпринимаемых организационно-экономических мер и действий объединены соблюдением принципов единства и целенаправленности на достижение не только устойчивого функционирования банковского сектора субъекта Федерации, но и оптимальности структурных долей влияния на устойчивость регионального банковского сектора каждой из технологической составляющей (планирования, организации, регулирования, контроля) системы управления банковским сектором [71, 105, 181].

Оптимизация долевого влияния каждой из функций системы управления на устойчивость регионального банковского сектора возможна при условии обеспечении согласованности и единства их целевых ориентаций и использования менеджментом в рамках организационно-экономического механизма, его органом исполнения на основе приоритетности по уровню влияния на устойчивость деятельности банковского сектора региона тех или иных его технологических составляющих с учётом стадии жизненного цикла банковского сектора субъекта Федерации.

Следует отметить, что выделение по принципу приоритетности технологических элементов системы управления деятельностью банковского сектора региона не должно служить основой для ограничения влияния, использования потенциальных возможностей других элементов системы управления на устойчивость регионального банковского сектора, рост валового регионального продукта, эффективности деятельности региона.

*В рамках создаваемого организационно-экономического механизма рационализации и гармонизации технологических элементов (функций, методов, стратегий) системы управления деятельностью банковского сектора субъекта Федерации должно координироваться и согласовываться исполнение функциональных назначений и целевых ориентаций каждого элемента банковского сектора посредством создаваемого в этих целях такого представительного и коллегиального органа, как **Региональный банковский совет по координации процессов интеграции банковского и реального секторов экономики региона** (далее по тексту - Региональный банковский совет).*

Одним из основных принципов создания Регионального банковского совета выступает добровольность участия в его работе как представителей банков, так и региональных органов исполнительной власти. Соблюдение данного принципа предоставляет возможность региональному банковскому сообществу, сохраняя свои функциональные и целевые свойства, вносить предложения по рационализации влияния технологических элементов системы управления банковским сектором региона на устойчивость деятельности кредитных организаций, на рост экономических результатов и эффективности регионального производства.

Участники Регионального банковского совета самостоятельно с позиции своих потенциальных организационно-экономических возможностей и соблюдения функционального назначения, целевой ориентации определяют состав принимаемых мер и действий по рационализации и гармонизации влияния функций и других технологических элементов системы управления банковской деятельностью на устойчивость элементов банковского сектора региона, поддержание непрерывности регионального производства, упорядочение денежного оборота.

Общий уровень результативности совместного участия кредитных организаций в Региональном банковском совете может быть обеспечен на основе создания и взаимодополнения таких внутренних организационных структур, как *банковские комиссии по:*

- совершенствованию планирования устойчивости деятельности регионального банковского сектора в средне-, долгосрочном периодах времени на основе координации и взаимосогласования потенциальных возможностей банков регионального сектора достигать в предстоящем периоде времени установленных уровней рентабельности активов, собственного капитала, ликвидности на сбалансированной основе, с сохранением сложившихся темпов роста валового регионального продукта, повышением эффективности регионального производства;
- повышению уровня организации, регулирования и контроля устойчивой деятельности регионального банковского сектора, предусматривающего в рамках сформированного механизма рост уровня взаимодействия технологических составляющих системы управления деятельностью регионального банковского сектора, исходя из универсальности или специализации его банков, приведение организационной структуры в соответствие с поставленными для достижения показателями устойчивости деятельности банков, устранение возникающих отклонений от принятого курса развития банковского сектора региона, поддержание устойчивого развития банков в условиях влияния негативных факторов внешней среды, обеспечение высокой степени защиты экономических интересов вкладчиков и кредиторов в процессе контроля за деятельностью банков по упорядочению и совершенствованию денежного оборота, концентрации свободных капиталов, необходимых для обеспечения достижения планируемых темпов роста валового регионального продукта, эффективности использования ресурсов регионального реального сектора экономики.

Таким образом, разностороннее влияние функций управления деятельностью банковского сектора на социально-экономическое развитие субъекта Федерации, осуществляемое посредством: наполнения их мерами по поддержанию, сохранению и повышению устойчивости функционирования банковского сектора с тем, чтобы обеспечивать планируемые темпы экономического роста, непрерывность регионального производства, уровень рационализации и гармонизации денежно-кредитного оборота; функционально-интегрированного соблюдения назначения и целевой ориентации функций планирования, регулирования, органи-

зации и контроля на достижение устойчивости банковского сектора, повышение эффективности регионального производства; интегрированного использования текущего, перспективного и стратегического планирования развития банковского сектора региона; интегрированного согласования влияния функций управления деятельностью банковского сектора на процессы упорядочения денежного оборота, совершенствования организационной структуры системы управления банком; диверсификации банковской деятельности, учитывающей возможности специализированных банков поддерживать и повышать устойчивость банковского сектора региона в условиях существенных изменений состояния макро-, микросред; мер регулирования и контроля деятельности банковских структур в условиях действующих рисков, располагаемых ресурсных возможностей в сохранении и повышении устойчивости развития объектов управления, определяет необходимость создания организационно-экономического механизма рационализации и гармонизации технологических элементов управления деятельностью банковского сектора региона, координирующего и согласовывающего исполнение функциональных назначений и целевых ориентаций банков в рамках создаваемого в этих целях такого представительного и коллегиального органа, как Региональный банковский совет по координации процессов интеграции банковского и реального секторов экономики региона.

4.2. Стратегическое планирование и создание организационно-экономических условий интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации

Влияние финансово-экономических изменений состояния внешней деловой среды на устойчивость деятельности элементов банковского сектора региона проявляется в том, что снижение под их воздействием равновесного состояния банковского сектора должно корреспондироваться с потенциальной возможностью банковского сектора возвращаться в исходное или близкое с ним состояние.

Имеющийся потенциал, определяющий способность возвращаться в равновесное состояние функционирования, сохранять или повышать устойчивость, выступает доминантой эффективного функционирования банковского сектора региона и отражает его стремление проявлять *устойчивоспособность*, выражаемую отсутствием отклонений от заданного основного параметра развития или совокупности параметров.

Реально возникающие отклонения от запланированного уровня результатов развития банковского сектора региона, зависящие от влияния факторов внешней и внутренней сред, не должны превышать установленные рекомендуемые значения. В случае же превышения отклонений от доминирующего (основного) параметра (совокупности параметров) от предельно допустимой величины банковский сектор региона теряет свою устойчивость, но не устойчивоспособность.

Развитие устойчивоспособности банковского сектора региона, на наш взгляд, возможно посредством принятия комплексных организационно-экономических мер, таких как:

- нейтрализация влияния негативных факторов внешней деловой среды;
- устранение недостатков в деятельности отдельных структурных элементов банковского сектора.

Соблюдение устойчивоспособности банковского сектора субъекта Федерации в условиях нестабильного состояния внешней деловой среды и отсутствия тесных взаимосвязей между составляющими секторальной структуры социально-экономической сферы субъекта Федерации может быть обеспечено в процессе стратегического планирования. Основными технологическими составляющими указанного элемента системы управления являются:

- стратегический анализ макро-, мезо- и микросред;
- последовательная и поэтапная реализация сформулированных результатов перспективного видения развития объекта стратегического планирования;
- реализация экономических и социальных положений миссии (предназначения) и стратегической цели банковского сектора;

- формирование общей и функциональной стратегии банковского сектора [15, 59, 84].

Организационно-экономические условия для сохранения и повышения устойчивости банковского сектора региона посредством использования *такого организационного новшества, как стратегическое планирование* могут создаваться за счет стратегического анализа влияния различных факторов. В первую очередь, факторов внешней среды (экономических, политических, правовых, технологических и социально-культурных) по результатам анализа которых менеджмент банковского сектора формирует и реализует комплексные меры, целевые программы по противодействию влиянию и нейтрализации негативных факторов внешней среды, воздействующих на деятельность структурных элементов банковского сектора. Кроме того, сохранение и повышение устойчивости возможно за счет наполнения других технологических составляющих системы стратегического планирования конкретными мерами, в соответствии с их целевой направленностью на достижение планируемых экономических результатов[155].

Так, например, *перспективное видение* устойчивости развития банковского сектора субъекта Федерации, как технологическая составляющая стратегического планирования, формулируется планируемыми органами регионального банковского сектора, в составе своего комплекса мер по созданию организационно-экономических и социальных условий, направленного на повышение устойчивости банковского сектора, должно реализовываться посредством поэтапного приведения в соответствие намечаемых к достижению параметров устойчивости развития регионального банковского сектора в долгосрочном периоде с реализуемыми потенциальными возможностями эффективного использования располагаемых ресурсов, взаимодействия институтов и организаций федеральных и региональных финансовых систем, рационализации институциональных и организационных структур.

Успешно реализуемое по основным характеристикам видение менеджерами банков субъекта Федерации своей организации в долгосрочном периоде способствует увеличению доли сотрудников банковского сектора, разделяющих реаль-

ную возможность устойчиво развиваться. Убежденность сотрудников регионального банковского сектора в реальности улучшения организационно-экономических условий, направленных на повышение устойчивости развития своих организаций, в свою очередь, влияет на рост производительности труда работников, уровня ликвидности банковских активов, доходов банковского сектора.

Выполнение такого технологического элемента системы стратегического планирования стабильно устойчивого развития банковского сектора субъекта Федерации, как *миссия*, характеризуемая организационно-экономическим и социальным функциональным предназначением банка, регионального банковского сектора, направленно на укрепление доверия их сотрудников к избранному курсу развития банковских структур, реализацию мотивационной цели - способствования превращению декларируемых логико-вербальных положений функционального предназначения регионального банковского сектора в убежденность его сотрудников реально достигать устойчивого развития в текущем и долгосрочном периодах.

На создание организационно-экономических условий для повышения устойчивости банковского сектора направлены также комплексные меры по достижению поставленной *стратегической цели*, заключающейся в сохранении планируемого и дальнейшем повышении уровня устойчивости развития на основе укрепления конкурентных позиций на рынке финансовых услуг [72, 95, 181].

Реализация базовой (конкурентной) стратегии долгосрочного развития банковского сектора субъекта Федерации выступает обобщающим курсом действий и предпринимаемых организационно-экономических и иных мер по достижению основных параметров стратегической цели, определяющих способность банков эффективно осуществлять свою деятельность на рынке финансовых услуг, учитывать уровни влияния факторов нестабильной внешней среды, что способствует нейтрализации и противодействию наступлению негативных процессов, стабилизации организационно-экономических и социальных условий, снижению рисков в деятельности банковского сектора субъекта Федерации.

Однако для обеспечения процесса устойчивости регионального банковского сектора наиболее важной составляющей, по нашему мнению, выступает стратегический анализ, результатами которого являются не только установление многочисленных факторов внешнего влияния на секторально-структурный состав банковского сектора региона, группирование факторов по основным направлениям влияния, но и определение состава факторов, направленности и результативности их влияния на текущую деятельность, средне-, долгосрочное развитие структурных составляющих банковского сектора.

Выступая финансово-кредитным институтом, банк свое функциональное назначение и целевую направленность реализует в процессе регулирования денежно-кредитного оборота в сферах обмена. При этом обслуживание платежей ставит банк в тесную зависимость с деятельностью как отдельных структурных составляющих, так и в целом всего регионального реального сектора экономики [17, 26, 71].

В этой связи зависимость банковского сектора от экономических результатов деятельности регионального реального сектора экономики - эндогенной составляющей социально-экономической сферы региона, ставит его в положение экзогенной структуры по отношению к банковскому сектору. При этом влияние факторов, стабильных по экономическому, инновационному состоянию мезо-, микросред, выражается действующей политической ориентацией на развитие экономических и финансовых отношений со странами - участниками мирового рынка, регионами мира и непосредственно самой национальной экономики, что, в свою очередь, отражается на устойчивости структурных составляющих банковского сектора.

К этому необходимо добавить и состав сгруппированных факторов по таким направлениям влияния на составляющие регионального банковского сектора, как: несбалансированность экономического развития; наличие высоких уровней инфляции, бюджетного дефицита, взимания налогов не соответствующих возможностям предпринимательского сообщества; снижающаяся платежеспособность населения; высокий внешний долг и выплаты по его обслуживанию.

Учет объединенных по направлениям влияния факторов макросреды на устойчивость структурных составляющих банковского сектора, на наш взгляд, возможен как на экспертном уровне при определении сценариев развития мировой, национальной и региональной экономик с наибольшей степенью вероятности осуществления оптимистического, консервативного или пессимистического варианта развития, корреспондирующегося, соответственно с высоким, умеренным и низким уровнем устойчивого состояния банковского сектора, так и при учете влияния факторов внешней среды на степень устойчивости банковского сектора посредством установления рисков по каждой из групп внешних факторов соответствующей направленности.

Так, например, экономические риски, устанавливаемые на основе аналитических расчетов и вероятностных изменений экономической среды в конкретном периоде и в неопределенном времени, могут быть определены в процессе анализа изменений макроэкономических показателей ретроспективного развития народного хозяйства, его региональных хозяйственных комплексов [19, 42, 50].

Вместе с этим, следует учитывать и то, что экономические риски зависят от:

- стабильного и упорядоченного взаимодействия институтов и организаций банковского сектора, рационализации их институциональных и организационных структур;
- сложившегося уровня ресурсного потенциала, его качественных и количественных характеристик, определяющих способность национальной экономики, региональных хозяйственных комплексов эффективно использовать материально-технические, трудовые и природные ресурсы, выпускать конкурентоспособную продукцию, оказывать качественные услуги;
- сбалансированности располагаемых ресурсов, компетенций менеджеров, интеллектуального капитала с планируемыми для достижения экономическими результатами, динамикой роста эффективности потребляемых видов ресурсов;
- поддержания соответствия декларативных формулировок целевой ориентации на достижение планируемых темпов экономического роста в процессе

последовательно выполняемых этапов экономического развития, соответствующих располагаемому ресурсному и конкурентному потенциалу.

Указанные экономические риски, в зависимости от их степени, влияют на: платежный оборот народного хозяйства, его регионов, изменения институциональной и организационных структур, федерального и регионального банковского сектора; принятие управленческих решений по расширению, сжатию денежной массы, изменению методов регулирования валютного курса, границ бюджетного дефицита.

Влияние внутренних факторов на устойчивость структурных составляющих регионального банковского сектора не должно ослаблять или искажать функциональное назначение банковского сектора, обеспечивающего аккумуляцию свободных, временно неиспользуемых финансовых средств, необходимых для деятельности структурных составляющих регионального реального сектора экономики, а также поддерживающей планируемый уровень денежно-кредитного оборота [26, 30, 59].

Внутренними факторами влияния на устойчивость банков, как секторальной составляющей регионального банковского сектора, выступают: изменение величины банковского капитала; уровень ликвидности банковских активов; преобладание краткосрочных операций на финансовом рынке; степень риска выдаваемых кредитов.

Учет влияния внутренних факторов на устойчивость регионального банковского сектора так же, как и влияние внешних факторов, может быть выражен экспертными оценками высококвалифицированных специалистов в данной области, а также методами, близкими к анализу кредитоспособности банков и определению кредитных рисков.

Стратегический анализ влияния факторов внешней и внутренней сред, выступающей начально-подготовительной технологической составляющей системы стратегического планирования обеспечения условий для сохранения составляющих регионального банковского сектора, своими количественными и качественными результатами содействует менеджменту банковского сектора и реального

сектора экономики социально-экономической сферы региона принимать решения, обеспечивающие более высокий уровень взаимодействия банковского сектора и регионального реального сектора экономики, повышению устойчивости структурных составляющих банковского сектора региона[4, 15, 105].

*Стратегический анализ влияния изменяющихся факторов макро-, микро-сред на функционирование банковского сектора, а также экономические показатели реального сектора экономики субъекта федерации, на наш взгляд, может быть дополнен результатами **корреляционно-регрессионного анализа** количественного взаимодействия экономических и финансовых показателей реального сектора экономики региона и его банковского сектора.*

Таковыми экономическими показателями для создания регрессионных уравнений могут выступать валовый региональный продукт, характеризующий экономический результат деятельности реального сектора экономики, а также среднедушевые денежные доходы населения в месяц, объемы реальных инвестиций, направляемых на обновление и модернизацию основного капитала региона. Основным показателем, характеризующим интеграцию банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, на наш взгляд, может быть величина кредитов, предоставленных резидентам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Наличие репрезентативных динамических рядов валового регионального продукта, объемов инвестиций в основной капитал, среднедушевых денежных доходов населения в месяц и величины кредитов резидентам банковского сектора таких административно-территориальных образований как город Москва, город Санкт-Петербург и Республика Северная Осетия - Алания за период 2010-2016 годов (табл. 1.1) позволили автору построить множественные линейные регрессионные уравнения с фактор-функцией (y_x) - величиной валового регионального продукта:

$$\bar{y}_{x_1} = -1863,8171 + 0,0175 x_{11} + 0,0024 x_{12} + 0,1922 x_{13} \quad (4.1)$$

$$\bar{y}_{x_2} = -632,1961 + 0,1465 x_{21} + 0,00003 x_{22} + 0,0878 x_{23} \quad (4.2)$$

$$\bar{y}_{x_3} = -1,2156 + 0,1397 x_{31} + 0,0017 x_{32} + 0,0035 x_{33} \quad (4.3)$$

где $\bar{y}_{x_1}$, $\bar{y}_{x_2}$ и $\bar{y}_{x_3}$ - соответственно, фактор-функции регрессионных уравнений (4.1), (4.2) и (4.3), выражаемые среднеарифметической величиной валового регионального продукта городов Москвы, Санкт-Петербурга и Республики Северная Осетия - Алания; $\bar{x}_{11}$, $\bar{x}_{12}$, $\bar{x}_{13}$, $\bar{x}_{21}$, $\bar{x}_{22}$, $\bar{x}_{23}$, $\bar{x}_{31}$, $\bar{x}_{32}$, $\bar{x}_{33}$ - это, соответственно, средние величины кредитов резидентам банковского сектора (млрд. руб.), инвестиций в основной капитал (млрд. руб.), среднедушевых денежных доходов населения в месяц (руб.) городов Москвы, Санкт-Петербурга и Республики Северная Осетия - Алания. Созданные регрессионные уравнения (4.1), (4.2) и (4.3), согласно статистической теории динамических рядов, являются устойчивыми, так как множественные корреляционные коэффициенты R и R^2 , соответственно, для регрессионных уравнений (4.1), (4.2) и (4.3) равны: 0,9865, 0,9555 и 0,9941; 0,9732, 0,9130 и 0,9883 при нормированных коэффициентах R^2_1 , R^2_2 и R^2_3 соответственно, равных 0,9463, 0,8261 и 0,9766. Высокая статистическая устойчивость данных уравнений предоставляет возможность их использования в практической деятельности регионального менеджмента в процессе определения количественного взаимовлияния фактор-функций и факторов-аргументов, включенных в построенные регрессионные модели (уравнения).

Количественное влияние на фактор-функцию (среднюю величину валового регионального продукта) и ранжирование факторов-аргументов по силе влияния на функцию определяется на аналитической основе по формуле:

$$\Delta \bar{y}_x = (a_i \cdot \bar{x}_i \cdot n_{oi}) / \bar{y}_x, \quad (4.4)$$

где $\Delta \bar{y}_x$ - количественное изменение экономических показателей реального сектора экономики и банковского сектора региона; a_i - коэффициент i -го фактора-аргумента регрессионного уравнения; n_{oi} - относительное (в процентах) изменение средней величины фактора-аргумента; $\bar{x}_i$ - среднеарифметическое значение i -го фактора-аргумента регрессии; $\bar{y}_x$ - среднеарифметическое значение фактор-функции регрессионного уравнения.

В соответствии с формулой (4.4), подставив в нее последовательно среднеарифметические величины $\bar{x}_{11}$, $\bar{x}_{12}$, $\bar{x}_{13}$ и $\bar{y}_{x_1}$ при сохранении всех остальных факторов-аргументов на среднеарифметическом уровне (г. Москва и его банковский сектор) и увеличении значения n_{oi} на 1%, получим:

$$(\text{рост фактора } \bar{x}_{11}): \Delta \bar{y}_{x_1} = (0,01746 * 14897,53 * 1) / 11631,19 = 0,0224\%$$

$$(\text{рост фактора } \bar{x}_{12}): \Delta \bar{y}_{x_1} = (0,00242 * 1287278 * 1) / 11631,19 = 0,2673\%$$

$$(\text{рост фактора } \bar{x}_{13}): \Delta \bar{y}_{x_1} = (0,19223 * 52675,86 * 1) / 11631,19 = 0,8706\%$$

Количественные изменения фактор-функции ΔY_{x_1} от последовательного влияния каждого из факторов-аргументов регрессионного уравнения Y_{x_1} (региональный реальный сектор экономики и банковский сектор города Москвы) при сохранении значений других факторов-аргументов на среднеарифметическом уровне, свидетельствует о том, что в ранжированном порядке на валовый региональный продукт г. Москвы оказывает влияние среднедушевые денежные доходы населения в течение месяца (0,8706%) - первое место, объемы инвестиций в основной капитал (0,2673%) - второе место и минимальное влияние на рост валового регионального продукта оказывает величина кредитов резидентам банковского сектора Москвы (0,0224%).

Указанные ранжированные места влияния факторов-аргументов регрессионного уравнения $\bar{Y}_{x_1}$ предоставляет возможность менеджменту реального и банковского секторов города Москвы принимать решения о повышении темпов как экономического роста, так и устойчивости структурных составляющих банковского сектора.

При подстановке количественных данных последовательно по факторам-аргументам и фактор-функции регрессионного уравнения Y_{x_2} (г. Санкт-Петербург и его банковский сектор), сохраняя все остальные факторы-аргументы на среднеарифметическом уровне, получим:

$$(\text{рост фактора } \bar{x}_{21} \text{ на } 1\%): \Delta \bar{y}_{x_2} = (0,14647 * 2606,88 * 1) / 2570,09 = 0,1486\%$$

$$(\text{рост фактора } \bar{x}_{22} \text{ на } 1\%): \Delta \bar{y}_{x_2} = (-0,00003 * 454032,86 * 1) / 2570,09 = -0,005\%$$

$$(\text{рост фактора } \bar{x}_{23} \text{ на } 1\%): \Delta \bar{y}_{x_2} = (0,08778 * 32279,71 * 1) / 2570,09 = 1,1025\%$$

Полученные данные последовательного влияния на фактор-функцию $У_{x_2}$ (Санкт-Петербург и его банковский сектор) при изменении на 1% среднечисленных значений факторов-аргументов x_{21} , x_{22} , x_{23} , сохраняя остальные факторы на среднеарифметическом уровне, свидетельствуют о том, что на рост валового регионального продукта Санкт-Петербурга в ранжированном порядке влияют среднедушевые доходы населения в месяц (1,1025%), объем кредитов банковского сектора резидентам (0,2872%).

Оценивая регрессию ВРП на кредиты банковского сектора резидентам, инвестиции в основной капитал и среднедушевые денежные доходы населения Республики Северная Осетия - Алания, получаем следующие предельные эффекты воздействия определяющих переменных:

$$(\text{рост фактора } \bar{x}_{31} \text{ на } 1\%): \Delta \bar{y}_{x_3} = (0,13974 * 30,54 * 1) / 107,97 = 0,0395\%$$

$$(\text{рост фактора } \bar{x}_{32} \text{ на } 1\%): \Delta \bar{y}_{x_3} = (0,00172 * 24381,14 * 1) / 107,97 = 0,3894\%$$

$$(\text{рост фактора } \bar{x}_{33} \text{ на } 1\%): \Delta \bar{y}_{x_3} = (0,00352 * 17851 * 1) / 107,97 = 0,5824\%$$

Полученные данные последовательного влияния на фактор-функцию $У_{x_3}$ (Северная Осетия - Алания и ее банковский сектор) при изменении на 1% среднечисленных значений факторов-аргументов x_{31} , x_{32} , x_{33} , сохраняя остальные факторы на среднеарифметическом уровне, свидетельствуют о том, что на рост валового регионального продукта Республики Северная Осетия - Алания в ранжированном порядке влияют среднедушевые доходы населения в месяц (0,5824%), объем инвестиций в основные фонды (0,3894%) и кредитов нерезидентам банковского сектора (0,0395%).

На обеспечение адекватности и значимости технологических составляющих стратегического планирования по созданию организационно-экономических условий для интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации направлены также результаты корреляционно-регрессионного анализа количественного взаимодействия фактор-функций, представленных репрезентативным динамическим рядом за период 2010-2016 годов величин, характеризующих банковский сектор городов Москвы ($\bar{y}_4$) Санкт-Петербурга ($\bar{y}_5$), а также Республики Северной Осетии - Алании ($\bar{y}_6$) и факторов-аргументов, выражаемых

экономическими параметрами, наиболее характерными для потребителей банковских услуг субъекта Федерации [97].

Формирование регрессионной системы на основе взаимодействия фактор-функций активов банковского сектора субъекта Федерации и экономических показателей, характеризующих числовые значения потребителей банковских услуг, а также доминирующие финансовые потребности населения субъекта Федерации, на наш взгляд, адекватно соответствует концептуальному положению автора о том, что активы банковского сектора в обобщающем виде представляет собой объемную стоимостную характеристику финансовых услуг кредитных организаций, спрос на которые формируют как население, так и предприятия и организации реального сектора экономики субъекта Федерации [97].

Спрос на банковские услуги формируется исходя из финансовых потребностей как населения региона – потребительские кредиты и, ипотечные ссуды, так и предприятия регионального реального сектора экономики - кредитование оборота, средне-, долгосрочного социально-экономического развития.

В этой связи дополнительной составляющей в установлении возможности для реализации процесса интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, по нашему мнению, может быть использована регрессионная модель количественного взаимодействия кредитов резидентам банковского сектора региона и основных финансово-экономических и иных показателей, характеризующих потребности населения и организаций (предприятий) субъекта Федерации в банковских услугах.

Основными показателями в формируемой регрессионной множественной линейной модели, выступающими факторами-аргументами, наиболее адекватно и всесторонне отражающими потребности в банковских услугах посредством экономических параметров, являются [97]:

- *численность занятых в экономике субъекта Федерации, пользующихся такими банковскими продуктами, как потребительские кредиты;*

- *жилая площадь, представленная на одного жителя субъекта Федерации,* каждому из которых предоставлено право для улучшения своих жилищных условий использовать такой инструмент, как ипотечная ссуда;
- *оборот организаций реального сектора региона,* динамика повышения которого требует кредитных средств;
- *инвестиции в обновление и модернизацию основного капитала,* выступающие доминирующим фактором социально-экономического развития реального сектора экономики субъекта Федерации, реализация которого обеспечивается как собственными, так и кредитными средствами.

С учетом избранной фактор-функции (кредиты резидентам банковского сектора) для Москвы, как субъекта Федерации, а также предложенных факторов-аргументов для взаимодействия с функцией, составим множественную регрессионную модель следующего вида [97]:

$$\bar{y}_4 = a_0 + a_1 \cdot x_{41} + a_2 \cdot x_{42} + a_3 \cdot x_{43} + a_4 \cdot x_{44}, \quad (4.5)$$

где $\bar{y}_4$ - фактор-функция регрессионной модели (кредиты резидентам банковского сектора, взаимодействующие с экономическими показателями города Москвы, отражающими потребности населения и организаций реального сектора экономики данного субъекта Федерации в оказании им финансовых услуг); a_0, a_1, a_2, a_3, a_4 - свободный коэффициент и коэффициенты при факторах-аргументах $x_{41}, x_{42}, x_{43}, x_{44}$, соответственно, характеризующих: численность занятых в экономике субъекта Федерации; жилую площадь, приходящуюся на одного жителя города Москвы; оборот организаций (предприятий) реального сектора экономики города Москвы; размер инвестиций, направленных в основной капитал организаций реального сектора экономики [97].

Таблица 4.1. - Данные о динамике изменений активов банковского сектора и экономических показателей, отражающих влияние на потребности населения и организаций Москвы в финансовых услугах банков за период 2010-2016 годов [123,124,138,142].

Наименование функций и факторов-аргументов	Обозначения функций и факторов-аргументов	Годы							
		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Средняя арифметическая величина
Кредиты резидентам банковского сектора, млрд. руб.	$\overline{y_3}$	8894,1	13430,6	14197,1	16740,0	18698,7	16327,2	15995,0	14897,5
Численность занятых в экономике, тыс. чел.	x_{31}	6461,9	6479,6	6567,7	6652,3	6778,4	8598,0	8692,0	7175,7
Жилая площадь одного жителя, кв. м.	x_{32}	18,7	18,7	19,3	19,2	19,2	19,1	19,1	19,0
Оборот организаций реального сектора экономики, млрд. руб.	x_{33}	18240,7	22430,3	26298,6	30815,0	33818,0	34446,0	37859,0	29129,7
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	x_{34}	732761,0	856424,0	1220097,0	1413094,0	1541884,0	1543601,0	1703085,0	1287278,0

Таблица 4.2. - Данные о динамике изменений активов банковского сектора и экономических показателей, отражающих влияние на потребности населения и организаций Санкт-Петербурга в финансовых услугах банков за период 2010-2016 годов [123,124,138,142].

Наименование функций и факторов-аргументов	Обозначения функций и факторов-аргументов	Годы							
		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Средняя арифметическая величина
Кредиты резидентам банковского сектора, млрд. руб.	$\bar{y}_4$	1546,90	2093,90	2638,20	3091,60	3218,54	2565,50	3093,50	2606,88
Численность занятых в экономике, тыс. чел.	x_{41}	2496,3	2510,9	2530,4	2565,3	2593,1	3164,8	3179,4	2720,0
Жилая площадь одного жителя, кв. м.	x_{42}	23,0	23,3	23,8	23,3	21,4	23,6	24,3	23,2
Оборот организаций реального сектора экономики, млрд. руб.	x_{43}	4372,6	5930,1	6650,7	7297	7976	9546	10575	7478,2
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	x_{44}	401537,0	360368,0	352116,0	475149,0	523331,0	483423,0	582306,0	454032,9

Таблица 4.3 - Данные о динамике изменений активов банковского сектора и экономических показателей, отражающих влияние на потребности населения и организаций Северной Осетии - Алании в финансовых услугах банков за период 2010-2016 годов [123,124,138,142].

Наименование функций и факторов-аргументов	Обозначения функций и факторов-аргументов	Годы							
		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Средняя арифметическая величина
Кредиты резидентам банковского сектора, млрд. руб.	$\overline{y_5}$	20	26,7	35,2	40,7	34,9	26,1	30,2	30,54
Численность занятых в экономике, тыс. чел.	x_{51}	299,3	299,2	298,5	298,9	296,8	294,7	287,2	296,4
Жилая площадь одного жителя, кв. м.	x_{52}	26,1	26,3	26,5	26,9	27,1	27,6	28,0	26,9
Оборот организаций реального сектора экономики, млрд. руб.	x_{53}	25,60	24,90	33,00	32,00	31,00	33,00	45,00	32,07
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	x_{54}	16204,0	19927,0	21851,0	28808,0	31001,0	25457,0	27420,0	24381,1

Динамические репрезентационные ряды фактор-функций и факторов-аргументов регрессионного уравнения (модели) 4.4 представлены в таблице 4.1.

На основе репрезентативных статистических данных о динамических рядах фактор-функции ($\bar{y}_4$) и факторов-аргументов x_{41}, x_{42}, x_{43} и x_{44} (табл. 4.1) использования машинной программы Microsoft Excel построена множественная регрессионная модель взаимодействия кредитов резидентам банковского сектора и экономических показателей, характеризующих изменения потребления финансовых услуг организациями и жителями города Москвы [97].

$$\bar{y}_4 = -149144,8837 - 1,896x_{41} + 8371,7672x_{42} + 2,0435x_{43} - 0,0321x_{44} \quad (4.6)$$

Созданная регрессионная модель $\bar{y}_4$ является устойчивой, так как согласно статистической теории динамических рядов множественный корреляционный коэффициент R и его квадрат R^2 , соответственно, равны 0,9807 и 0,9617 при нормированном коэффициенте R^2 , равном 0,8852.

Установление высокой адекватности расчетных значений реальным динамическим рядам фактор-функции $\bar{y}_4$ и факторов аргументов x_{41}, x_{42}, x_{43} и x_{44} свидетельствует о статистической устойчивости регрессионной модели y и возможности ее практического применения в деятельности банковского сектора для обоснования потенциальных возможностей повышения интеграции банковского и реального секторов экономики города Москвы [97].

В соответствии с формулой 4.5 и среднеарифметическими значениями фактор-функции $\bar{y}_4$ и ее факторов-аргументов (регрессионная модель 4.6), определим количественное влияние каждого из факторов-аргументов на фактор-функцию $\bar{y}_4$ (кредиты резидентам банковского сектора города Москвы) при относительном их увеличении на 1%, сохраняя все остальные факторы-аргументы на среднеарифметическом уровне [97].

Подставив в формулу 4.4 последовательно относительные увеличения факторов-аргументов $\bar{x}_{41}, \bar{x}_{42}, \bar{x}_{43}$ и $\bar{x}_{44}$, а также их среднеарифметические значения на 1%, получим [97]:

(рост фактора-аргумента x_{41} на 1%):

$$\Delta \bar{y}_4 = (-1,89596 * 7175,7 * 1) / 14897,53 = -0,9132\%$$

(рост фактора-аргумента x_{42} на 1%):

$$\Delta \bar{y}_4 = (8371,77 * 19,04 * 1) / 14897,53 = 10,7013\%$$

(рост фактора-аргумента x_{43} на 1%):

$$\Delta \bar{y}_4 = (2,04348 * 29129,66 * 1) / 14897,53 = 3,9957\%$$

(рост фактора-аргумента x_{44} на 1%):

$$\Delta \bar{y}_4 = (-0,03208 * 1287278 * 1) / 14897,53 = -2,7723\%$$

Количественная интерпретация относительных изменений факторов-аргументов на величину кредитов резидентам банковского сектора города Москвы свидетельствует о том, что первое место в процессе ранжирования влияния факторов-аргументов на фактор-функцию $\Delta \bar{y}_4$ занимает фактор $\bar{x}_{42}$ (жилая площадь на одного жителя анализируемого субъекта Федерации) [97].

На втором месте находится фактор-аргумент $\bar{x}_{43}$ (оборот организаций реального сектора экономики города Москвы), третье и четвертое место по силе влияния на обобщающий показатель потенциальных возможностей по предоставлению финансовых услуг населению и предприятиям реального сектора экономики анализируемого субъекта Федерации (величины кредитов резидентам банковского сектора), соответственно, заняли: величина инвестиций в модернизацию и обновление основного капитала; численность занятых в экономике города Москвы [97].

Установленные ранжированные места по силе влияния факторов-аргументов регрессионной модели 4.6 на функцию $\Delta \bar{y}_4$ - величину кредитов резидентам банковского сектора субъекта Федерации (города Москвы) предоставляют возможность органам стратегического планирования объемов оказания банковских услуг принимать следующие обоснованные решения [97]:

об удовлетворении потребностей в банковских услугах населения и субъектов хозяйствования регионального реального сектора экономики;

о противодействии негативным факторам влияния макросреды;

о рациональном распределении кредитных и инвестиционных ресурсов и их эффективном использовании.

Регрессионная модель взаимодействия фактор-функции $\bar{y}_5$ (величина кредитов резидентам банковского сектора города Санкт-Петербурга) с факторами-аргументами $\bar{x}_{51}$, $\bar{x}_{52}$, $\bar{x}_{53}$ и $\bar{x}_{54}$, соответственно выступающими такими экономическими показателями банковского и реального сектора экономики Санкт-Петербурга, как: численность занятых в экономике данного субъекта Федерации; жилая площадь, приходящаяся на одного жителя Санкт-Петербурга; оборот организаций регионального реального сектора экономики; инвестиции в обновление и модернизацию основного капитала анализируемого субъекта Федерации, может быть представлена в виде следующего выражения [97]:

$$\bar{y}_5 = a_0 + a_1 \cdot x_{51} + a_2 \cdot x_{52} + a_3 \cdot x_{53} + a_4 \cdot x_{54} \quad (4.7)$$

Данные о динамических рядах фактор-функции $\bar{y}_5$ и факторов-аргументов регрессионного уравнения 4.7 за период 2010-2016 годов представлены в таблице 4.2.

Репрезентативные динамические ряды фактор-функции $\bar{y}_5$ (активы банковского сектора города Санкт-Петербурга) и факторов-аргументов $\bar{x}_{51}$, $\bar{x}_{52}$, $\bar{x}_{53}$ и $\bar{x}_{54}$ (таблица 4.2) в создаваемой множественной линейной регрессионной модели посредством машинной программы Microsoft Excel предоставлены в численном виде в уравнении (4.8) [97]:

$$\bar{y}_5 = 4477,3399 - 2,8444\bar{x}_{51} + 53,4689\bar{x}_{52} + 0,5223\bar{x}_{53} + 0,0016\bar{x}_{54} \quad (4.8)$$

Статистическая устойчивость регрессионной модели 4.8 характеризуется множественным корреляционным коэффициентом R , равным 0,9884, а также его квадратом R^2 , равным 0,9770, при нормативном коэффициенте R^2 , составляющим величину 0,9310 [97].

Высокий уровень соответствия расчетных величин регрессионной модели 4.8 фактическим данным динамических рядов фактор-функции и факторов-аргументов (таблица 4.2) дает возможность органам стратегического планирования развития банковского сектора Санкт-Петербурга и его реального сектора экономики на оптимальной основе распределять денежные ресурсы для обеспечения

такого контингента потребителей финансовых услуг, как работники, занятые в реальном секторе экономики, а также в целом населения региона, использовать регрессионную модель 4.8 для обоснования возможностей повышения или сохранения устойчивости банковского сектора анализируемого субъекта Федерации на нормативно-приемлемом уровне [97].

Подставив в формулу 4.4 среднеарифметические значения фактор-функции $\bar{y}_5$, коэффициентов a_i и величины $\bar{x}_i$ в процессе последовательного изменения (увеличения) каждого из факторов-аргументов регрессионной модели 4.8 на 1% при сохранении в каждой из операций на прежнем уровне величины остальных факторов-аргументов, получим [97]:

(рост фактора-аргумента x_{51} на 1%): $\Delta \bar{y}_5 = (-2,84441 * 2720,03 * 1) / 2606,88 = -2,9679\%$

(рост фактора-аргумента x_{52} на 1%):

$$\Delta \bar{y}_5 = (53,46894 * 23,24 * 1) / 2606,88 = 0,4767\%$$

(рост фактора-аргумента x_{53} на 1%):

$$\Delta \bar{y}_5 = (0,52228 * 7478,2 * 1) / 2606,88 = 1,4982\%$$

(рост фактора-аргумента x_{54} на 1%):

$$\Delta \bar{y}_5 = (0,00158 * 454032,86 * 1) / 2606,88 = 0,2754\%$$

Исходя из установленного влияния на фактор-функцию - кредиты резидентам банковского сектора Санкт-Петербурга, первое место занимает фактор-аргумент x_{51} - численность занятых в экономике субъекта Федерации. На втором месте по силе влияния на кредиты резидентам банковского сектора находится фактор-аргумент $\bar{x}_{53}$ (оборот организаций реального сектора экономики Санкт-Петербурга). Третье место в ранжированном ряду принадлежит фактору-аргументу $\bar{x}_{52}$ (величина жилой площади на одного жителя Санкт-Петербурга). И, наконец, рост фактора-аргумента $\bar{x}_{54}$ (инвестиции в основные фонды) влияет на рост кредитов резидентам банковского сектора Санкт-Петербурга [97].

Приведенная количественная интерпретация относительных количественных изменений (относительных увеличений) каждого из факторов-аргументов регрессионной модели 4.8 на один процент при сохранении всех остальных фак-

торов-аргументов на среднеарифметическом уровне помогает установить их ранжированные места по силе влияния на величину кредитов резидентам банковского сектора Санкт-Петербурга, выступающей фактор-функцией и интегрированным показателем потенциальных возможностей удовлетворять спрос на банковские услуги населения и предприятиям реального сектора экономики Санкт-Петербурга [97].

Результаты проведенного в рамках технологии стратегического планирования корреляционно-регрессионного анализа количественного взаимодействия активов банковского сектора Санкт-Петербурга с финансово-экономическими показателями, отражающими финансовые потребности населения, занятых в экономике, организаций (предприятий) Санкт-Петербурга, выступают дополнительным обоснованием для установления соответствия процесса интеграции банковского и реального секторов экономики данного субъекта Федерации с их потенциальными возможностями адекватно противодействовать негативным факторам влияния макросреды на социально-экономическую сферу субъекта Федерации [97].

Регрессионная модель взаимодействия фактор-функции $\bar{y}_6$ (величина активов банковского сектора Северной Осетии - Алании) с факторами-аргументами $\bar{x}_{61}$, $\bar{x}_{62}$, $\bar{x}_{63}$ и $\bar{x}_{64}$, соответственно выступающими такими экономическими показателями банковской системы и реального сектора экономики Северной Осетии - Алании, как: численность занятых в экономике данного субъекта Федерации; жилая площадь, приходящаяся на одного жителя Северной Осетии - Алании; оборот организаций регионального реального сектора экономики; инвестиции в обновление и модернизацию основного капитала анализируемого субъекта Федерации, может быть представлена в виде следующего выражения:

$$\bar{y}_6 = a_0 + a_1 \cdot x_{61} + a_2 \cdot x_{62} + a_3 \cdot x_{63} + a_4 \cdot x_{64} \quad (4.9)$$

Данные о динамических рядах фактор-функции $\bar{y}_5$ и факторов-аргументов регрессионного уравнения 4.9 за период 2010-2016 годов представлены в таблице 4.3.

Репрезентативные динамические ряды фактор-функции $\bar{y}_6$ (активы банковского сектора Северной Осетии - Алании) и факторов-аргументов $\bar{x}_{61}$, $\bar{x}_{62}$, $\bar{x}_{63}$ и

$\bar{x}_{64}$ (таблица 4.3) в создаваемой множественной линейной регрессионной модели посредством машинной программы Microsoft Excel предоставлены в численном виде в уравнении (4.10):

$$\bar{y}_6 = -409,2024 + 1,7539\bar{x}_{61} - 5,6558\bar{x}_{62} + 1,3972\bar{x}_{63} + 0,0011\bar{x}_{64} \quad (4.10)$$

Статистическая устойчивость регрессионной модели 4.10 характеризуется множественным корреляционным коэффициентом R, равным 0,9752, а также его квадратом R^2 , равным 0,9511, при нормативном коэффициенте R^2 , составляющим величину 0,8533.

Высокая адекватность расчетных величин регрессионной модели 4.10 фактическим данным динамических рядов фактор-функции и факторов-аргументов (таблица 4.3) предоставляет возможность органам стратегического планирования развития банковского сектора Северной Осетии - Алании и его реального сектора экономики на оптимальной основе распределять денежные ресурсы для обеспечения такого контингента потребителей финансовых услуг, как работники, занятые в экономике реального сектора экономики, а также в целом населения региона, использовать регрессионную модель 4.10 для обоснования возможностей повышения или сохранения устойчивости банковского сектора анализируемого субъекта Федерации на нормативно-приемлемом уровне.

Подставив в формулу 4.5 среднеарифметические значения фактор-функции $\bar{y}_6$, коэффициентов a_i и величины $\bar{x}_i$ в процессе последовательного изменения (увеличения) каждого из факторов-аргументов регрессионной модели 4.10 на 1% при сохранении в каждой из операций на прежнем уровне величины остальных факторов-аргументов, получим:

$$(\text{рост фактора-аргумента } x_{61} \text{ на } 1\%): \Delta \bar{y}_6 = (1,75391 * 296,37 * 1) / 30,54 = 17,019\%$$

$$(\text{рост фактора-аргумента } x_{62} \text{ на } 1\%): \Delta \bar{y}_6 = (-5,65576 * 26,93 * 1) / 30,54 = -4,9865\%$$

$$(\text{рост фактора-аргумента } x_{63} \text{ на } 1\%): \Delta \bar{y}_6 = (1,3972 * 32,07 * 1) / 30,54 = 1,4671\%$$

$$(\text{рост фактора-аргумента } x_{64} \text{ на } 1\%):$$

$$\Delta \bar{y}_6 = (0,00112 * 24381,14 * 1) / 30,54 = 0,898\%$$

Исходя из установленного влияния на фактор-функцию - кредиты резидентам банковского сектора Северной Осетии - Алании, первое место занимает фак-

тор-аргумент $\bar{x}_{61}$ – численность занятых в экономике субъекта Федерации. Второе место в ранжированном ряду принадлежит фактору-аргументу x_{62} (величина жилой площади на одного жителя), на третьем месте по силе влияния на кредиты резидентам банковского сектора – оборот организаций реального сектора экономики и на четвертом - обобщающий показатель потенциальных возможностей оказывать занятым в экономике работникам, предприятиям Северной Осетии - Алании финансовые услуги $\bar{x}_{64}$ (инвестиции в основные фонды).

Таким образом, стратегическое планирование, как организационное новшество, направленное на создание организационно-экономических условий интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации посредством реализации комплексных мер по противодействию и нейтрализации негативного влияния факторов макро-, мезо-, микросред в рамках технологических элементов: миссии, направленной на укрепление доверия персонала к избранному курсу развития банковского сектора; долгосрочного видения устойчивого развития региональных банков, способствующего увеличению доли сотрудников банковского сектора, разделяющих сформулированную и обоснованную возможность успешного позиционирования на рынке финансовых услуг; обобщающей (конкурентной) стратегии развития банковского сектора субъекта Федерации, выступающей курсом действий и предпринимаемых мер по достижению планируемых экономических результатов, эффективности деятельности на рынке финансовых услуг; стратегического анализа, устанавливающего состав и влияние внешних и внутренних факторов на развитие структурных составляющих банковского сектора, дополняющего его регрессионного анализа, устанавливающего количественное взаимодействие экономических и финансовых показателей регионального реального сектора экономики и банковского сектора, позволяющих соблюдать равновесное состояние регионального банковского сектора, обеспечивающих стремление банковского сектора проявлять на рынке устойчивоспособность, выражаемую совокупностью параметров по удержанию своей доли на рынке финансово-кредитных услуг.

4.3. Роль функции контроля в управлении повышением устойчивости банковского сектора субъекта Федерации

Функция контроля в системе управления деятельностью организаций банковского сектора своим назначением в процессе реализации им своего свойства, состоящего в упорядочении и рационализации денежно-кредитного оборота, может быть представлена общим, свойственным социально-экономическим системам функциональным назначением, содержательным наполнением которого выступает принятие и реализация организационно-экономических и иных мер по поддержанию и повышению устойчивости банковского сектора, его адаптации к изменениям состояний внешней и внутренней сред.

Действенные меры контроля, как технологического компонента концепции управления, раскрывающиеся в надзоре за функционированием объекта управления с целью определения степени соответствия его действительного параметрического состояния будущему, которое бы отвечало соответствию ресурсного и конкурентного потенциалов определенным к достижению целевым ориентирам результативности функционирования, увеличения значений экономических итогов работы являются едиными чертами в выявлении сущностного определения "контроль" в отношении объекта управления и экономическому процессу в экономическо-финансовой литературе.

Вместе с этим, в состав общих положений функционального назначения контроля за наблюдаемым объектом управления (банковским сектором) входит проверка субъектом управления соблюдения в процессе выполнения организациями банковского сектора федеральных и региональных законов, инструкций и положений Банка России, других нормативно-правовых актов, договоров, соглашений, программно-целевых положений.

Увеличение степени устойчивости банковского сектора, посредством совокупных характеристик своего функционального предназначения, характерных для социально-экономических систем; приумножение и детализирование структуры собственных технологических мер воздействия на стабильность деятельности банковского сектора, взаимоувязывая их с важнейшими постановками функцио-

нального предназначения банка, их структуры по секторам, проявляемыми в сосредоточении свободных капиталов с целью укрепления непрерывной организации производства региона, формирования и прогрессирования денежно-кредитного оборота, является значением функции контроля в концепции управления работой банковских организаций и регионального банковского сектора.

Значимость приведенных наблюдательных свойств контроля за деятельностью организаций банковской сферы по аккумуляции денежных средств и устремление их хозяйствующим субъектам реального сектора экономики региона состоит как в финансовой поддержке бесперебойности процесса производства, так и в подкреплении целевой направленности субъектов хозяйствования (организаций, компаний) реального сектора экономики региона на желаемую экономическую и социальную результативность, эффективности используемых ресурсов.

Комплексность характеристик функции контроля концепции управления повышением стабильности регионального банковского сектора в осуществлении своего предназначения выражается в наблюдении за колебанием уровня стабильности деятельности банка, регионального банковского сектора при негативном влиянии на их деятельность экономических, финансовых и иных факторов макро- и микро- сред.

Контроль за ростом либо снижением уровня стабильности регионального банковского сектора, по нашему мнению, должен определять помимо количественных и качественных характеристик отклонений от необходимого курса на формирование стабильного состояния банковского сектора, еще и следование формирующимся тенденциям результативности применения ресурсного потенциала банковского сектора региона, являющимися условиями способствования режиму равновесности его функционирования и устойчивости экономической деятельности.

Значение контрольных функций концепции поддержания и увеличения уровня стабильности банковского сектора, отдельных кредитных организаций заключается в сочетании наблюдения за следованием количественным и качественным показателям экономической устойчивости и безопасности деятельности ре-

гионального банковского сектора. Опираясь на данное представление, наблюдаемые (контрольные) способы и методы менеджмента банковского сектора субъекта Федерации должны быть ориентированы на выполнение оперативного и своевременного применения собственных ресурсных и конкурентных потенциалов, которые должны соответствовать целевой направленности на поддержание тенденции и увеличения стабильности функционирования банковского сектора субъекта Федерации.

Роль функции контроля системы управления устойчивым развитием банковского сектора за обеспечением необходимого уровня безопасности его деятельности должна быть заметна как в рамках функционально-наблюдательного её курса, так и контрольных (наблюдательных) мер по противодействию негативному влиянию макросреды финансовыми, организационно-экономическими и административными действиями в составе реализуемых планов и стратегий по сохранению и повышению устойчивости банковского сектора субъекта Федерации.

Необходимость целенаправленного использования функционально-наблюдательных свойств такой технологической составляющей системы управления устойчивостью банковского сектора субъекта Федерации, как контроль, продиктована соблюдением взаимных экономических интересов организаций банковского сектора и регионального реального сектора экономики. При этом виды деятельности региональных банков, вытекающие из их функционального назначения по хранению денежных и иных средств, кредитованию, расчётно-кассовому обслуживанию в целом ориентированы менеджментом банковского сектора на поддержание такого уровня денежного оборота, который бы обеспечивал непрерывность регионального воспроизводства и использование потенциальных возможностей (ресурсных, конкурентных) организаций субъекта Федерации для повышения темпов экономического роста, эффективности деятельности.

На выявление вероятных изменений уровня стабильности функционирования банковского сектора, причиной которых является воздействие экономических, организационных и технологических (инновационных) факторов внешней и

внутренней сред на результативное функционирование региональных банковских структур направлена функционально-наблюдательная технология контроля степени стабильности банковского сектора субъекта Федерации.

*Используемая менеджментом информация, полученная по результатам непрерывно осуществляемого мониторинга отклонений от установленного уровня устойчивости банковского сектора, его отдельных банков, в свою очередь, требует расширения функционально-наблюдательной технологии контроля, усиления её **надзорными положениями**, направленными на приведение посредством соответствующих мер и действий снижающегося уровня устойчивости секторальных банковских структур региона в первоначальное равновесное состояние.*

Напрямую взаимосвязано со значительной степенью ответственности банковского и регионального менеджмента за результативное применение финансово-кредитных ресурсов, подкрепление бесперебойности функционирования реального сектора региона, темпов его экономического роста использование его надзорной компоненты функции контроля следование требуемой степени стабильности регионального банковского сектора.

В принятии, в обстоятельствах модификации финансово-экономических, инновационных и иных состояний внешней и внутренней сред, таких решений, которые бы в наибольшей степени и гарантированно обеспечивали защищенность средств вкладчиков и кредиторов от неоправданных банковских рисков, мошенничества и киберугроз, состоит роль технологических компонентов банковского надзора в рамках функции контроля совокупности мероприятий по поддержанию стабильности и эффективности функционирования банковского сектора.

Главным инструментом банковского надзора по защите вкладчиков и кредиторов от неоправданных управленческих решений и установлению равновесия в функционировании регионального банковского сектора, а так же увеличения степени его стабильности является следование существующим внутренним и внешним нормам и правилам организациями банковского сектора экономики. Кроме того, направленность на увеличение степени доверия вкладчиков и кредиторов к банковской системе страны в целом, которое в большей степени оказыва-

ет воздействие на функциональное предназначение банковского сектора по накоплению и эффективному перераспределению денежных средств должна быть во внимании при принятии решений менеджментом региональных банковских организаций по обеспечению функционирования и повышению уровня стабильности банковского сектора субъекта Федерации.

Вовлечение надзорных элементов в функционально-наблюдательную технологию контроля функционирования регионального банковского сектора, сосредоточенного на уменьшении рисков банков при помощи рассмотрения и применения на практике содержания нормативно-правовых актов, предопределяющих функционирование банковских структур, в настоящее время реализуется в рамках применения функционально-наблюдательной технологии контроля за их соблюдением надзорными элементами органов контроля стабильности деятельности регионального банковского сектора.

Сохранение и закрепление положительной динамики работы, увеличение степени стабильности с применением организованного инспектирования кредитных учреждений, ознакомление и анализ отчетности и первичной документации банковских организаций органами контроля, и, кроме того, удаленное исследование деятельности банковских контрагентов, все это является главными функциями банковского надзора в структуре функционально-наблюдательной технологии контроля функционирования банковского сектора региона. Помимо этого, следует регулярно осуществлять контроль за исполнением требований, предъявляемых к банкам надзорными органами, следованием нормам и правилам установленных для банков, регламентирующих их деятельность.

Результативность влияния банковского надзора в рамках реализации функционально-наблюдательной технологии контроля за деятельностью банковского сектора региона, по мнению автора, может быть определена достигнутыми за установленный период времени такими организационно-экономическими идентификаторами, как уровень устойчивости, объемы ресурсного потенциала банковского сектора региона и уровень его конкурентоспособности, степень защи-

щённости и гарантированности соблюдения интересов вкладчиков и кредиторов банковских структур.

В структуре соблюдаемого функционального предназначения контроля за функционированием банковского сектора, организационные меры, нормативно-правовые регламентации банковского надзора, в своей совокупности, концентрированно направлены на достижение одной из важнейших целей деятельности банковского сектора региона, такой как следование намеченному направлению повышения уровня стабильного функционирования его деятельности посредством решения, установленным перед ними региональными и федеральными надзорными органами, общих и частных задач.

В качестве решаемых задач, направленных на повышение устойчивости функционирования банковского сектора субъекта Федерации, выступают:

- увеличение конкурентного потенциала банковского сектора, определяющего возможность сохранять располагаемый уровень конкурентоспособности его элементов и повышать его в средне-, долгосрочном периодах;
- укрепление конкурентных преимуществ отдельных структурных составляющих банковского сектора и повышение влияния данных конкурентных преимуществ на весь секторальный банковский состав региона;
- развитие инновационного потенциала банковского сектора региона, его способности к инновационной деятельности по созданию и внедрению в банковскую деятельность технологических, продуктовых новшеств (банковских услуг, комплексных финансово-кредитных продуктов);
- повышение маркетинговых, управленческих, информационно-технологических факторов влияния на рост экономических результатов, эффективность деятельности банковских структур субъекта Федерации;
- поддержание среднеотраслевого уровня доходности размещенных банковских активов, в том числе в производственную и социальную сферы региона;
- повышение качественных параметров оказываемых населению и организациям регионального реального сектора экономики финансово-кредитных услуг,

соответствующих по качеству и объёмам оказания потребностям пользователей данных услуг в конкретном регионе.

Решение частных задач по соблюдению регламентаций ряда положений органов надзора в рамках осуществления функционально-наблюдательной технологии контроля в процессе управления изменением устойчивости банковского сектора субъекта Федерации в настоящее время находит своё место в соблюдении надзорных требований по регламентации процесса получения и аннулирования лицензии банковской структурой.

Так, например, в состав регламентированных надзорных положений на право осуществления создаваемой организационно-правовой структуры банковского сектора субъекта Федерации входит:

- ограничение по минимальному размеру уставного капитала;
- устанавливаемый квалификационный и профессиональный уровень подготовки, а также требования, предъявляемые к составу функциональных менеджеров, руководителю кредитной организации, их моральным и нравственным характеристикам;
- состав совершения банковских операций, видов деятельности и возможностей формирования стратегий, ориентированных на рост доходности за счёт внутренних и внешних факторов, на повышение эффективности деятельности в средне-, долгосрочном периодах времени.

Повышение устойчивости банковских структур в их секторальном составе за счёт ориентации на факторы и стратегии внутреннего роста доходности в зависимости от уровня обеспеченности ресурсами и располагаемого конкурентного потенциала, по нашему мнению, возможно на основе:

- расширения занимаемого сегмента финансового рынка и занятия новых сегментов (стратегия активного проникновения на рынок финансово-кредитных услуг);
- развития уже освоенных сегментов рынка за счёт продвижения на них модифицированных видов услуг и финансово-кредитных продуктов;

- обновления занимаемых сегментов рынка финансово-кредитных услуг за счёт создания принципиально новых (прорывных, радикальных) финансовых услуг, что связано с существенными затратами на обновление традиционного располагаемого состава услуг, с изменением стадий жизненного цикла создаваемых и предоставляемых потребителю новых видов в технологическом и организационном отношениях финансово-кредитных услуг и продуктов, повышением рисков банковской деятельности.

Однако надзорная регламентация в процессе формирования состава стратегий роста доходности банковских структур в их секторальном составе субъекта Федерации, по нашему мнению, может исходить из уровней риска банковской деятельности и ресурсных возможностей достигать экономических результатов в рамках реализации той или иной стратегии в условиях нестабильного состояния внешней деловой среды, сложившихся уровней конкуренции и позиционирования на рынке финансовых услуг.

В то же время чрезмерное ограничение в выборе для реализации тех или иных стратегий развития, экономического роста, исходя как из внутренних организационных и ресурсных возможностей, так и роста доходности за счёт диверсификации, интегрирования, банковских слияний, снижает возможности расширения состава и укрепления конкурентных преимуществ отдельной банковской структуры и в целом регионального банковского сектора.

Устойчивость лицензируемого регионального банка зависит от учёта первоначальных источников и объёмов инвестиций в создаваемую банковскую структуру, состава учредителей банка. Регламентация надзорным органом указанных условий для выдачи лицензии основывается на опыте функционирования банковского сектора, его отдельных структур, которые подходили формально к оценке собственного капитала, к своим ресурсным и конкурентным потенциалам, обеспечивающим конкурентоспособность финансово-кредитных услуг, доходность банковской деятельности в кратко-, среднесрочном периодах, ориентируясь лишь на текущие выгоды, без учёта поддержания положительной тенденции роста рентабельности активов, собственного капитала, коэффициентов мгновенной и теку-

щей ликвидности, создания того объема финансовых резервов, который необходим на случай возникновения отклонений от целевых планируемых экономических ориентиров развития.

Рационализация основных элементов банковского надзора в системе функционально-наблюдательной технологии контроля за деятельностью банков в целях повышения устойчивости их текущей деятельности и средне-, долгосрочного развития, на наш взгляд, должна осуществляться как на стадии лицензирования, так и в рамках регламентации оценок влияния внешних и внутренних факторов на показатели, индивидуально и комплексно характеризующих устойчивость банка.

Поэтому для решения задачи повышения качественной составляющей методического инструментария оценки устойчивости банковского сектора, как нам представляется, необходимо не только приведение существующих методик надзорных органов оценки устойчивости банков в соответствие с действующими международными стандартами, но и изменение оценки устойчивости функционирования всего банковского сектора регионального уровня. При этом важна трансформация существующих методических оценок устойчивости банка с позиции преобразования их на основе создания организационного новшества, приближающего формируемый набор частных показателей устойчивости банка к адекватности с уровнем использования располагаемого ресурсного и конкурентного потенциалов.

На основе инновационного преобразования частных характеристик оценки устойчивости банка, на наш взгляд, целесообразно провести обобщение частных показателей устойчивости банка в единый измеритель, характеризующий устойчивость банковского сектора субъекта Федерации, используя при этом эконометрические методы (главных компонент, дискриминантный метод, кластерный анализ).

Совершенствование методов аналитического характера в оценке кредитных рисков, рисков ликвидности, а также всего комплекса рисков в банковской деятельности органами надзора является инновационной составляющей влияния на повышение устойчивости банковского сектора субъекта

Федерации, направленной на раннее предупреждение проявляющейся возможности снижения уровня устойчивости банковского сектора и принятия необходимых мер по диверсификации рисков.

Предпринимаемые в настоящее время меры по повышению качественных характеристик банковского надзора в рамках осуществляемой функционально-наблюдательной технологии контроля по соблюдению устойчивости банков посредством создания института кураторов призваны закреплённым кураторам территориального управления Центрального Банка России содействовать повышению уровня концентрированного внимания за соблюдением банками группы показателей, отражающих те или иные стороны устойчивости банка, его способность обеспечивать денежно-кредитный оборот регионального реального сектора экономики на основе установления: остаточности собственного капитала; соответствия управленческих решений банковской структуры по размещению капитала экономическим интересам предприятий регионального хозяйства; уровня доходности банка и его потенциальной возможности увеличения собственного капитала; динамики трансформации активов банка в платёжные средства.

Выполнение куратором надзорных функций в рамках функционально-наблюдательной технологии осуществления контроля за соблюдением норм и правил, регламентаций по обеспечению устойчивости банковской структуры, достижения целевых ориентиров эффективности деятельности банка, устанавливаемых в системе стратегического планирования, соответствия экономических интересов банка и организационно-правовых структур регионального хозяйства, на наш взгляд, ужесточают контроль за принятием своевременных управленческих решений по укреплению устойчивости банков и, в целом, банковского сектора региона, но в то же время данный территориально-кураторский надзор должен сопровождаться не только установлением уровня экономического и организационного функционирования на основе анализа состояния собственного капитала, достигаемых характеристик доходности, ликвидности, результативности реализуемых управленческих решений, но и системных методических рекомендаций, вне-

дрением организационных новшеств в деятельность как отдельных банковских структур, так и банковского сектора субъекта Федерации.

Определение рационального состава требований надзорными органами в процессе осуществления функционально-наблюдательной технологии контроля за деятельностью банка, их секторального состава банковского сектора субъекта Федерации должно, наряду с контролем за наблюдением и повышением уровня устойчивости банка, банковского сектора региона, обосновываться границами допустимого риска на одного заёмщика, размерами депозитов физических лиц, кредитов и гарантий, предоставляемых собственниками долей уставного капитала банков.

В этой связи следует отметить, что расширение состава требований надзорными органами к деятельности банков должно быть направлено не только на повышение уровня ответственности менеджмента банка за устойчивое его функционирование, но и на рост экономических результатов, эффективности используемых средств вкладчиков на основе сбалансированности объёма привлечённых денежных средств физических лиц с размерами собственного капитала.

Рационализация и гармонизация надзорной функции по соблюдению устойчивости банковской структуры, банковского сектора субъекта Федерации посредством установления и соблюдения обязательных резервов должны быть направлены как на сохранение тенденции роста доходности банковской структуры, так и на успешное позиционирование банковского сектора субъекта Федерации на занимаемых сегментах рынка финансово-кредитных услуг. При этом установление объёмов резервирования средств в рамках надзорно-контрольной функции управления устойчивостью банковского сектора региона в условиях снижения уровня инфляции и роста диверсифицированности риска должно быть связано с повышением уровня доходности, сбалансированного с объёмами обязательных резервов и устойчивостью функционирования банков субъекта Федерации.

Таким образом, роль функции контроля в управлении повышением устойчивости банковского сектора субъекта Федерации заключается в реализации своих наблюдательных свойств за изменением уровня устойчивости банковского

сектора субъекта Федерации в процессе влияния на него негативных экономических, финансовых и технологических факторов внешней и внутренней сред; соблюдением количественных и качественных характеристик стабильности и безопасности деятельности объекта управления; усилением своих наблюдательных свойств надзорными положениями, направленными на обеспечение защиты средств вкладчиков и кредиторов от неоправданных кредитных, инвестиционных рисков, от мошенничества, киберугроз; сохранением и укреплением положительных тенденций развития, повышением устойчивости деятельности банковских структур; соблюдением надзорных требований по регламентации процесса получения и аннулирования лицензии банка; приведением существующих методик оценки устойчивости банков в соответствие с действующими международными стандартами, позволяет менеджменту банковского сектора региона снижать кредитные и иные риски, соблюдать пруденциальные нормы и правила деятельности, тенденции повышения уровня устойчивости банка на основе решения общих и частных задач, поставленных территориальными и федеральными надзорными органами, разрабатывать и реализовывать стратегии экономического роста за счёт расширения состава и укрепления конкурентных преимуществ, диверсификации, интегрирования, не переходить границы допустимого риска на одного заёмщика, соблюдать сбалансированность объёма привлечённых денежных средств вкладчиков с размерами собственного капитала.

Заключение

Раскрытие сущностных представлений о банковском секторе субъекта Федерации, его институциональной и функциональной структурах, назначении и качественных параметрах, исследование процессов интеграции банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, полученные результаты анализа состояния и тенденций развития банковского сектора субъекта Российской Федерации и социально-экономической сферы региона, использование системного подхода к обеспечению эффективности интеграции банковского и реального секторов экономики, разработка концепции интегрированного институционального взаимодействия банковского сектора и реального сектора экономики субъекта Федерации, изложенная методология анализа устойчивости банковского сектора и оценки его влияния на социально-экономическое развитие субъекта Федерации, определение роли функции контроля в управлении повышением устойчивости банковского сектора субъекта Федерации позволили автору сделать следующие выводы.

Современная отечественная и зарубежная экономическая литература предлагает большое разнообразие трактовок банковской системы. В финансово-кредитных источниках зачастую встречается отождествление понятий банковской системы и банковского сектора. Однако, если банковская система региона представляет собой количественную оценку действующих банков и кредитных организаций, то содержание банковского сектора субъекта Федерации отражается, на наш взгляд, посредством качественной его характеристики – как совокупность кредитных организаций и институтов, опосредующих денежно-кредитные отношения, обеспечивающие социально-экономическое развитие субъекта Федерации посредством аккумуляции временно свободных денежных средств и их перераспределения на определенных условиях субъектам хозяйственной деятельности, расположенным на подведомственной территории. Он выступает ключевым поставщиком краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных денежных средств, трансформирующим сбережения в инвестиционные ресурсы.

Институциональную структуру регионального банковского сектора следует понимать как определенный упорядоченный набор кредитных организаций и институтов, действующих в соответствии с общенациональными, региональными нормами и правилами, формирующих региональную матрицу функционирования, определяющую возможности и ограничения для территориальных организаций в области кредитования и денежного обращения. Функциональная структура регионального банковского сектора представляет собой совокупность денежно-кредитных отношений, выполняющих функции регулирования посредничества в платежах и кредите на территории субъекта Федерации, действующих, как носители норм и правил, установленных институциональной структурой.

На основе предложенного общенаучного определения сформирован и раскрыт состав дефиниций, необходимых для исследования банковского сектора субъекта Российской Федерации, включивший такие связанные понятия, как банковский сектор региона, его институциональная и функциональная структура, сформулированы задачи повышения устойчивости банковского сектора субъекта Федерации.

Качество регионального банковского сектора, как совокупности его свойств, выражается специфическим набором параметрических характеристик, определяющих ее способность удовлетворять потребности региональной экономики и населения региона в услугах по аккумуляции и распределению денежных средств и оценивать методологию качества по параметру устойчивости, который представляет собой способность совокупности региональных кредитных организаций обеспечивать социально-экономическую сферу субъекта Федерации денежно-кредитными ресурсами в меняющихся условиях ее развития.

Выделяя региональный реальный сектор экономики в качестве эндогенной, а банковский сектор, как экзогенную составляющую социально-экономической сферы субъекта Российской Федерации, автор предложил исследовать их интеграцию на основе операционных функций регионального банковского сектора. Реализация таких функций существенно влияет на развитие реального сектора экономики региона, что потребовало определить методические под-

ходы к формированию механизма влияния функций инвестирования, кредитования населения, денежного обращения, сохранения и защиты от инфляции накоплений. Предлагаемый подход выступает объективной основой эффективного взаимодействия банковского сектора субъекта Российской Федерации с региональным реальным сектором, что позволяет детально конкретизировать условия устойчивости банковского сектора.

Результаты выполненного исследования автора в области методологии и методики анализа состояния и тенденций развития реального и банковского секторов свидетельствуют о том, что такой анализ должен иметь сравнительный комплексный межуровневый характер, а его объектами являться макро- и мезо-экономические системы. В качестве аналитических показателей, характеризующих социально-экономическую сферу, целесообразно использовать объем валового продукта в целом, на душу населения и объем инвестиций в основной капитал, а в качестве параметров банковского сектора- общий объем кредитов резидентам с выделением кредитов нефинансовым организациям, а также привлеченные средства предприятий и населения.

Проведенный сравнительный анализ статистических данных состояния и тенденций развития банковского сектора и социально-экономической сферы Российской Федерации и отдельных ее субъектов свидетельствует о том, что состояние регионального банковского сектора имеет важное значение для развития реального сектора экономики. Стабильность роста показателей банковского сектора, как характеристика его устойчивости, должна быть признана критериальным показателем качества банковского сектора субъекта Федерации в целом.

С учётом использования методологии системного подхода предложено решение задачи целеполагания регионального банковского сектора, как составляющего общей иерархии целей социально-экономической сферы региона, с определением критериев их достижения применительно к функциональным особенностям банковского, страхового и инвестиционного секторов. Обеспечение требования создания условий прикладной реализации системной концепции обусловило необходимость проведения анализа и выявления особенностей действия за-

конов и принципов управления системами для повышения эффективности функционирования банковского сектора субъекта Федерации. С этих позиций доказана необходимость создания специального органа управления банковским сектором, как следствие соблюдения принципа необходимого разнообразия; определены требования к информационному обмену между управляющей подсистемой и элементами банковского, страхового и инвестиционного секторов, позволяющие исключить расхождение между локальными и частными целями, как проявление принципа эмерджентности; сформулированы задачи и условия создания и использования резервов банковского сектора региона; разработаны базовые положения механизма контроля функционирования и регулирования регионального банковского сектора.

Концептуальные положения интегрированного институционального развития банковского и реального секторов экономики субъекта Федерации, раскрывающие конструктивные принципы, функциональное назначение и целевую ориентацию банковского сектора, его институтов и организаций по созданию благоприятных условий для развития денежно-кредитных отношений направлены на рационализацию и гармонизацию целевых параметров и состава организаций банковского сектора региона, влияющих на экономические и социальные результаты регионального реального сектора экономики, на денежно-кредитные отношения, движение денежных средств организаций субъекта Федерации, на уровень качества используемых в разумной достаточности институциональных норм и правил банковской деятельности; на достижение максимального объёма аккумулируемых денежных ресурсов, их эффективного использования обеспечивающих единство локальных и общих целей интегрированного развития организаций банковского и регионального реального секторов экономики.

На методологической основе анализа устойчивости банковского сектора региона определены ключевые значения институциональной среды для стабильного функционирования региональных кредитных организаций и предъявляемых базовых требований к структурному представлению анализируемого объекта. Доказана необходимость применения в качестве автономных объектов анализа фе-

деральной, региональной и муниципальной компонент системы, включающей нормативные акты органов власти, нормы и правила, регулирующие банковскую деятельность. Исходя из необходимости оценки влияния устойчивости регионального банковского сектора на социально-экономическое развитие региона, определена целесообразность применения уровня институционального риска, как показателя возможных потерь кредитных организаций и субъектов реального сектора экономики в результате воздействия институциональных факторов. В качестве основного направления снижения институционального риска предложено формирование института региональных кредитных организаций с нормативным закреплением их статуса в федеральном и региональном законодательстве.

Определение состава и выбор методов моделирования банковских и социально-экономических процессов субъекта Федерации, выступающих инструментарием организационно-экономического описания качественных и количественных характеристик, обеспечивающих развитие регионального реального сектора экономики посредством формирования денежно-кредитных отношений, продиктовано необходимостью поэтапного (начально-подготовительного, модельно-конструкционного, экспериментального и эксплуатационного) создания модели интеграции банковского и реального секторов экономики региона, отражающей основные свойства функционирующего банковского сектора, посредством выбора и использования экономико-математических и экспертных методов, наиболее полно отражающих состояние банковского сектора и реального сектора субъекта Федерации в создаваемой модели; приведения в соответствие планируемых экономических, финансовых и социальных результатов деятельности региона с располагаемыми ресурсным и конкурентным потенциалами, уровнем устойчивости банковского сектора.

Формирование и использование интегрированной модели процессов интеграции банковского и реального секторов экономики региона, объективно отражающей общность достижения цели объектов моделирования, возможно на основе обеспечения соответствия конструируемой модели реально протекаемому процессу производства и целевой ориентации на устойчивый экономический рост ре-

гиона; учёта влияния факторов внешней и внутренней сред на критериально-целевые ориентиры модели роста социальных и экономических результатов региона; соблюдения принципа соответствия средне-, долгосрочного прогнозирования экономических результатов, эффективности регионального производства их планируемыми значениям; сохранения и повышения способности институтов и организаций банковского сектора обеспечивать деятельность регионального реального сектора экономики денежно-кредитными средствами в условиях неустойчивых состояний макро-, мезо-, микросред; создания тесных взаимосвязей составляющих интегрированной модели посредством выделения и анализа влияния функций, свойственных банковскому сектору, на оборот кредитных ресурсов региона; успешной реализации функций банковского сектора, их критериально-целевой направленности на повышение уровня инновационности регионального реального сектора экономики.

Решение задачи моделирования устойчивости банковского сектора субъекта Российской Федерации обусловило необходимость определения данной характеристики и установление цели процесса, состоящей в создании инструмента оценки состояния банковского сектора региона и условий рационального выбора и обеспечения прикладной значимости решений по повышению эффективности функционирования сектора, как фактора роста результативности социально-экономического развития региона. Разработаны функциональное и прикладное матричное представление модели на основе сформированного состава показателей устойчивости отдельных элементов банковского сектора региона и определенных для них расчетных зависимостей. Для получения обобщенной оценки устойчивости регионального банковского сектора посредством трансформации матриц частных оценок устойчивости банков в вектор устойчивости совокупности банковских организаций обоснована целесообразность применения весовых характеристик к элементам матрицы, в качестве которых выступают величины активов, как наиболее точный измеритель потенциала влияния каждого банка на развитие реального сектора экономики субъекта Федерации.

Разностороннее влияние функций управления деятельностью банковского сектора на устойчивость социально-экономического развития субъекта Федерации определяет необходимость создания организационно-экономического механизма рационализации и гармонизации технологических элементов управления деятельностью банковского сектора региона, координирующего и согласовывающего исполнение функциональных назначений и целевых ориентаций элементов банковского сектора в рамках создаваемого в этих целях такого представительного и коллегиального органа, как Региональный банковский совет по координации процессов интеграции банковского и реального секторов экономики региона.

Повышение роли функции контроля в управлении повышением устойчивости банковского сектора субъекта Федерации, заключается в реализации своих наблюдательных свойств за изменением уровня устойчивости банка, банковского сектора субъекта Федерации в процессе влияния на их деятельность негативных экономических, финансовых и технологических факторов внешней и внутренней сред; усилении своих наблюдательных свойств надзорными положениями, направленными на обеспечение защиты средств вкладчиков и кредиторов от неоправданных кредитных, инвестиционных рисков, от мошенничества, киберугроз; сохранении и укреплении положительных тенденций развития, повышением устойчивости деятельности банковских структур; приведении существующих методик оценки устойчивости банков в соответствие с действующими международными стандартами. Это позволяет менеджменту банковского сектора региона снижать кредитные и иные риски, соблюдать пруденциальные нормы и правила деятельности, тенденции повышения уровня устойчивости элементов банковского сектора на основе решения общих и частных задач, поставленных территориальными и федеральными надзорными органами, разрабатывать и реализовывать стратегии экономического роста за счёт расширения состава и укрепления конкурентных преимуществ, диверсификации, интегрирования, не переходить границы допустимого риска на одного заёмщика, соблюдать сбалансированность объёма привлечённых денежных средств вкладчиков с размерами собственного капитала.

Список литературы

1. Абрамов С.И. Инвестирование. - М.: Центр экономики и маркетинга, 2010.
2. Абрамова М.А. Национальная денежная система. Теория. Методология исследования, концепция развития в условиях модернизации современной экономики. - М.: Изд-во «Инфра-М», 2014.
3. Аверина О.И., Мамаева И.С. Анализ и оценка финансовой устойчивости: Монография - М.: Издательский дом «Научная библиотека», 2014.
4. Аганбегян А.Г. О новой роли банков в финансировании послекризисного социально-экономического развития России. // Деньги и кредит. № 1. 2011. - С. 12-16.
5. Азарова В.В., Кроливецкий Э.Н, Формирование модели имитации осуществления стратегии достижения планируемых экономических результатов и эффективности деятельности субъекта хозяйствования // Вестник Чувашского университета. № 3. 2014. - С. 101-104.
6. Актуальные направления развития банковского дела: монография / колл. авторов; под ред. проф. Н.Э. Соколинской и доц. И.Е. Шакер - М.: РУСАЙНС, 2016.
7. Актуальные проблемы финансового права: монография / отв. ред. Е. Ю. Грачева. - М.: Норма, 2016.
8. Алёшин А.И. Кластерно-технологический метод управления в регионе // Вестник образования и развития науки Российской академии естественных наук. № 1(20). 2016. - С. 39-41.
9. Андиева Е.Ю., Семенова И.И. Поддержка принятия решений в системе кредитования: монография. - Омск: СибАДИ, 2010.
10. Андреев Г.Н. и др. Региональные экономические системы: методология исследования и практика развития: Монография / Андреев Г.Н., Савелло Л.Л., Попова Я.В.; Под ред. Л.С. Шаховской. - Волгоград: ВолгГТУ, 2006.
11. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности Публичного акционерного общества «Банк «Санкт-Петербург» Электронный ресурс.

Режим доступа: https://www.bspb.ru/investors/financialstatements/RAS/RAS_2015_after_SPOD.pdf.

12. Байков Е.А., Евменов А.Д., Морщагина Н.А. Стратегический менеджмент: учебное пособие. - СПб.: СПбГИКиТ, 2015.
13. Бакаева А.С. Страхование дело в Российской Федерации: монография. - Владимир: ВГУ, 2013.
14. Банковская система России: взгляд в прошлое и прогноз на будущее. // Финансовая аналитика: проблемы и решения. №7. 2009. - С. 53-64.
15. Банковский сектор России: проблемы и перспективы. Коллективная монография. / Под редакцией докт. экон. наук В.Э. Кроливецкой. - Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2016.
16. Баринов В. А., Денисов А. А., Болотова Л. С., Волкова В. Н., Дуболазов В. А. Теория систем и системный анализ в управлении организациями. - М.: Финансы и статистика, 2009.
17. Белоглазова, Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской системы. // Банковское дело. №2. 2011. - С. 34-37.
18. Беломестнов В.Г. Управление инвестиционными процессами: монография. - Улан-Удэ: Изд-во ВСГТУ, 2006.
19. Берталанфи Л. фон. Общая теория систем / Электронный ресурс: http://grachev62.narod.ru/bertalanffy/bertalanffy_2.html.
20. Бир С. Т. Кибернетика и менеджмент. Перевод с англ. / Под ред. А. Б. Челюсткина. - М.: «КомКнига», 2006.
21. Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 1998.
22. Бровкина Н.Е. Закономерности и перспективы развития кредитного рынка в России: монография. - Москва: Кнорус, 2013.
23. Бурков В.Н., Коргин Н.А., Новиков Д.А. Введение в теорию управления организационными системами / Под ред. чл.-корр. РАН Д.А. Новикова. - М.: Либроком, 2009.

24. Бырдина К.С., Завгородняя В.В. Финансовая система РФ: современное состояние и перспективы развития. / Инновационная наука, выпуск № 4-1 (16), 2016.
25. Взаимосвязь современной теории и практики финансов: Коллективная монография. / Под ред. профессора Ишиной И.В., доцента Фруминой С.В. - М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2014.
26. Вишковская Е.В. Основные тенденции развития банковских услуг в России. // Журнал правовых и экономических исследований. № 4. 2013. - С. 126-129.
27. Волкова Т.И. Институциональные риски в системе отношений по вовлечению интеллектуальных продуктов в экономический оборот. // Журнал экономической теории, 2012, №3.
28. Галачиева С.В., Мамбетова Ф.А., Исраилов М.В. Управление устойчивым развитием региональных социально-экономических систем в переходной экономике: монография. - М.: Компания Спутник+, 2008.
29. Гладкова В.Е. Особенности управления кредитным риском коммерческих банков в России в условиях финансовой нестабильности. // Путеводитель предпринимателя. № 15. 2012. - С. 108-117.
30. Гладкова В.Е. Современные тенденции развития банковского кредитования. // Социально-гуманитарные знания. № 4. 2012. - С. 164-174.
31. Гладкова В.Е., Ершова М.В. Денежно-кредитное регулирование и социально-экономическое развитие страны: взаимосвязь и взаимообусловленность. // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. № 2. 2015. - С. 28-32.
32. Голубев А.А., Мальцев Д.М., Скрипниченко М.В. Фондовые рынки и фондовые операции. - С-Пб: НИУ ИТМО, 2014.
33. Гражданский Кодекс Российской Федерации в ред. от 03.07.2016.
34. Гусева Е. Моделирование макроэкономических процессов. - М.: Флинта, 2014.

35. Дадьков В.Н. Взаимное страхование - важнейшая составляющая зарубежного рынка страхования. // Страховое дело. № 11(272). 2015. - С. 28-34.
36. Данилова И.В., Мишин Н.О. Воздействие институциональных рисков на региональные подсистемы национальной экономики / Вестник Челябинского государственного университета 326 (164). Экономика. Вып. 22.
37. Деньги. Кредит. Банки: учеб. – 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. -848 с.
38. Дорждеев А.В. Региональные финансы: опыт, стратегии, перспективы: Монография / Дорждеев А.В., Завьялов Д.Ю., и др. - Москва: Издательство Финансы, 2008.
39. Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка / Электронный ресурс. Режимдоступа http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=supervision_sro.
40. Есипов А.В., Леонченкова Т.А. Организация управления залоговыми рисками в коммерческом банке. // Журнал правовых и экономических исследований. Journal of legal and Economic Studies. № 42. 2016. - С. 154-158.
41. Закон РФ №125-ФЗ от 24 июля 1998 г. "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".
42. Закон РФ №1499-1 от 28 июня 1991 г. "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации".
43. Закон РФ №4015-1 от 27 ноября 1992 г. "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (ред. от 23.07.2013).
44. Закон Санкт-Петербурга «О налоге на имущество организаций» (с изменениями на 25 декабря 2015 года) (редакция, действующая с 1 января 2016 года). Принят Законодательным Собранием Санкт-Петербурга 26 ноября 2003 года.
45. Закон Санкт-Петербурга «О ставках налога на игорный бизнес. Принят законодательным собранием Санкт-Петербурга 27 июня 2012 года.
46. Закон Санкт-Петербурга «О стратегических инвестиционных проектах, стратегических инвесторах и стратегических партнерах Санкт-Петербурга».

Принят Законодательным Собранием Санкт-Петербурга 19 ноября 2008 года (с изменениями на 18 февраля 2016 года).

47. Закон Санкт-Петербурга «О транспортном налоге» (с изменениями на 21 июня 2016 года).

48. Закон Санкт-Петербурга «Об организации местного самоуправления в Санкт-Петербурге» (с изменениями на 18 июля 2016 года). Принят Законодательным собранием Санкт-Петербурга 23 сентября 2009 г.

49. Закон Санкт-Петербурга от 05.05.2009 №185-36 «Об установлении на территории Санкт-Петербурга налоговой ставки для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения».

50. Закон Санкт-Петербурга от 26.10.2001 N 707-90 «Развитие долгосрочного жилищного кредитования в Санкт-Петербурге" (с изменениями на 20 мая 2016 года).

51. Закон Санкт-Петербурга от 28 июня 1995 года N 81-11 "О налоговых льготах" с изменениями на 21 июня 2016 г.

52. Захаров М.Л. Социальное страхование в России. Прошлое, настоящее и перспективы развития: монография. - М.: Проспект, 2014.

53. Зверькова Т.Н. Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития: монография. - Оренбург: ООО «Агентство Пресса», 2012.

54. Инструкция Банка России "О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками" от 27.02.1995 № 27 (ред. от 28.09.1999).

55. Инструкция Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков".

56. Информация Банка России от 28 февраля 2014 г. "Об упразднении Службы Банка России по финансовым рынкам".

57. Исаев Э.А. Модернизация региональных финансов: монография. - М.: РАГС, 2009.

58. Кабанов А.А. Критерий эффективности регионального производства // Вестник Чувашского университета. № 4. 2011. - С. 424-427.
59. Казаренкова Н.П., Колмыкова Т.С., Степенко С.С., Степенко М.Н. Современные тенденции и направления развития взаимодействия реального и банковского секторов экономики: монография. - Курск: Юго-Зап. гос. ун-т, 2015.
60. Киселёва Н.Н., Киселёв В.В. Методические подходы к учёту и оценке уровня инновационного развития региона. // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. № 3(14). 2013. - С. 41-44.
61. Княгинина Г.В. Институциональные риски в переходной экономике России и пути их снижения в аграрной сфере: автореф. диссертации на соискание ученой степени канд. экон. наук. Волгоград, 2007.
62. Кодекс этических принципов банковского дела / Электронный ресурс. Режим доступа http://arb.ru/b2b/docs/kodeks_eticheskikh_printsipov_bankovskogo_dela-1406904/.
63. Колесов Р.В., Юрченко А.В. Система государственного финансового контроля РФ: проблемы и перспективы: Монография. - Ярославль: ЯФ МФЮА, 2013.
64. Коник Л.Н. Новая региональная экономика: монография. / Л.Н. Коник, В.А. Останин; Российская таможенная академия, Владивостокский филиал. - Владивосток: ВФ РТА, 2008.
65. Кононова Г.А., Циганов В.В. Актуальные системные свойства субъектов региональной экономики // Журнал правовых и экономических исследований. Journal of legal and Economic Studies. № 1. 2016. - С. 124-130.
66. Конституция Российской Федерации. - М.: Айрис-Пресс, 2010.
67. Банковское дело: Учебник / под ред. д-ра экон.наук, проф. Г.Г. Коробовой. - М.: Экономистъ. 2005.
68. Кретинин В.А. Механизм формирования экономической устойчивости хозяйственной системы региона. - М.: РАГС, 2006.

69. Кроливецкая В.Э. Банковский кредит как источник финансирования инвестиций в основной капитал реального сектора экономики. // Журнал правовых и экономических исследований. № 3. 2015. - С. 132-136.
70. Кроливецкая В.Э. Деньги как фактор экономического роста: теория и практика: монография. - СПб.: Алетейя, 2014.
71. Кроливецкая В.Э., Солдатенкова И.В. Государственные банки в современной российской банковской системе. // Журнал правовых и экономических исследований. № 4. 2013. - С. 140-144.
72. Кроливецкая Л.П. Об элементах современной системы банковского кредитования. // Вестник Российской академии естественных наук. № 1(17). 2013. - С. 50-52.
73. Кроливецкая Л.П., Кроливецкая В.Э. Банковское дело: учебное пособие для вузов. - Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2016.
74. Кроливецкий Э.Н. Определение, соблюдение динамики и взаимодействия показателей эффективности регионального хозяйства / Коллективная монография «Социально-экономическое развитие регионов: тенденции, оценка, эффективность» под ред. д.э.н., проф. В.В. Циганова. - Гатчина. - Изд-во ГИЭФПТ, 2016.
75. Кунц Г., О'Доннел С. Управление: системный и ситуационный анализ управленческих функций. - М.: Прогресс, 1981.
76. Курнышев В.В. Региональная экономика. Основы теории и методы исследования: учебное пособие. / В.В. Курнышев, В.Г. Глушкова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2016.
77. Куцури Г.Н. Значение банковского надзора в системе макроэкономической стабильности. // Terra Economicus. № 4-4. Т. 6. 2008. - С. 163-168.
78. Куцури Г.Н. Текущее и стратегическое регулирование финансовой системы региона // Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени Коста Левановича Хетагурова. №4. 2013. - С. 424-428.

79. Куцури Г.Н., Миленков А.В. Моделирование финансовых, экономических и социальных процессов региона // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. № 45. 2015. - С. 70-76.
80. Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: монография / под ред. О.И. Лаврушина. - Москва: Кнорус, 2011.
81. Лаврушин О.И. Роль кредита и модернизации деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О.И. Лаврушина. - Москва: Кнорус, 2012.
82. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. - М.: Волтерс Клувер, 2008.
83. Лебедев К. Н. Проблемы и перспективы науки «Экономический анализ»: Монография. - М.: МАКС Пресс, 2013.
84. Лебедева М.Е., Вагизова В.И. Региональные банки - одна из важнейших составляющих банковской системы России. // Журнал правовых и экономических исследований. № 2. 2013. - С. 148-150.
85. Леонов М.В. Ценообразование вкладов и рентабельность банка. // Журнал правовых и экономических исследований. № 4. 2014. - С. 135-138.
86. Маганов В.В. Надзор и регулирование сберегательной сферы банковского менеджмента. // Вестник Российской академии естественных наук. № 4(17). 2013. - С. 79-81.
87. Маганов В.В. Новая парадигма развития финансового сектора экономики. // Вестник Российской академии естественных наук. № 4(17). 2013. - С. 26-28.
88. Магнус Я.Р., Катышев П.К., Пересецкий А.А. Эконометрика. - М.: Дело, 2007.
89. Майфат А.В. Гражданско-правовые конструкции инвестирования: монография. - М.: Волтерс Клувер, 2006.
90. Макарова А.В., Пчелинцева А.С., Чуваева А.И. Контроллинг. Монография. - Красноярск: СГТУ, 2013.

91. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы. Электронный ресурс / официальный сайт ЦБ РФ. Режим доступа <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/basel.pdf>.
92. Методологические основы финансового управления: коллективная монография / под. ред. Шимширт Н.Д. - Томск: Изд-во Том. ун-та, 2013.
93. Мизес Л. фон. Теория экономического цикла. -М.: Изд-во «Социум» 2012.
94. Миленков А.В. Концепция комплексного анализа состояния и тенденции развития региональной социально-экономической сферы и финансовой системы на мезоуровне // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. № 3(54). 2016. - С. 112-115.
95. Миленков А.В. Локальная модель устойчивости банковского кластера финансовой системы субъекта Федерации // Журнал правовых и экономических исследований. № 3. 2016. - С. 146-153.
96. Миленков А.В. Определение взаимосвязей секторальных составляющих и функций интегрированной модели повышения устойчивости региональной системы. // Перспективы науки. № 3(78). 2016. - С. 13-16.
97. Миленков А.В. Регрессионный анализ взаимодействия активов банковского сектора финансовой системы субъектов Федерации с потребностями населения и организаций в финансовых услугах // Журнал правовых и экономических исследований. № 4. 2016 - С. 177-182.
98. Миленков А.В. Системный подход к обеспечению эффективности взаимодействия финансовой системы и реального сектора экономики субъекта Российской Федерации // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. № 47. 2016. - С. 30-36.
99. Миленков А.В. Сущность, структура и функции финансовой системы региона // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. № 4(66). 2015. - С. 233-236.

100. Миленков А.В. Устойчивость развития финансовой системы субъекта Федерации: методология, оценка, моделирование: Монография. - М.: АП «Наука и образование», 2015.
101. Миленков А.В. Формирование модели устойчивого развития финансовой системы региона // Журнал правовых и экономических исследований. № 1. 2016. - С. 159-163.
102. Миленков А.В. Взаимодействие и моделирование процессов развития финансовой и социально-экономической систем (мезоуровень исследования): Монография. - М.: АП «Наука и образование», 2014.
103. Миленков А.В. Влияние функции планирования развития банковского кластера финансовой системы на достижение экономических и финансовых результатов субъекта Федерации. / А.В. Миленков. // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. № 49. 2016. - С. 149-157. 0,6 п.л.
104. Михалев О.В. Экономическая устойчивость хозяйственных систем: методология и практика научных исследований и прикладного анализа. - СПб.: Издательство Санкт-Петербургской академии управления и экономики, 2010.
105. Модернизация банковской системы РФ: тренды и инструменты развития: монография / под ред. проф. В.С. Золотарёва, проф. Л.Н. Усенко, доц. И.В. Рыбчинской. - М.: Финансы и статистика, 2015.
106. Надеждин Е.Н., Бушуев В.Д. Методы моделирования в задачах исследования систем организационного управления: монография / Под ред. Е.Н. Надеждина.- Тула: Институт экономики и управления, 2011.
107. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая по состоянию на 23 июня 2016 г. - М.: Кодекс, 2016.
108. Нахушева Ж.Г. Проблемы потребительского кредитования в РФ / Сборник научных статей «Экономико-правовые проблемы в современной России». - М.: Финакадемия, 2009. С. 107-108.
109. Невейкина Н.В. Управление устойчивым развитием региона: монография. - Воронеж: Научная книга, 2014.

110. Новая парадигма управления социально-экономическим развитием регионов России: коллективная научная монография. / М.В. Васильева, Т.В. Владимирова, Е.В. Романенко, В.П. Часовской, под общ. ред. М.В. Васильевой // АНО содействия развитию современной отечественной науки. - М.: Планета, 2013.
111. Новиков А.М., Новиков Д.А. Методология. - М.: Изд-во «Красанд», 2014.
112. Новиков Ю.И., Фролов К.Д. Управление кредитным риском группы связанных заёмщиков. // Журнал правовых и экономических исследований. № 3. 2015. - С. 163-168.
113. Новосельцев В.И. Теоретические основы системного анализа. - М.: Майор, 2006.
114. Одинцова М.И. Институциональная экономика. - М.: Юрайт, 2014.
115. Орлов А.И. Организационно-экономическое моделирование. Часть 2. Экспертные оценки. - М.: МГТУ, 2011.
116. Основные положения региональной политики в Российской Федерации / Собрание законодательства Российской Федерации. № 23. ст. 2756.
117. Острейковский В. Теория надежности. - М.: Высшая школа, 2008.
118. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2010 году. - Центральный банк Российской Федерации, 2011.
119. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 году. - Центральный банк Российской Федерации, 2012.
120. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году. - Центральный банк Российской Федерации, 2013.
121. Официальный сайт комитета по статистике г. Москва / Электронный ресурс, режим доступа http://moscow.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/moscow/ru/statistics/grp.
122. Официальный сайт комитета по статистике г. Санкт-Петербург / Электронный ресурс, режим доступа http://petrostat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/petrostat/ru/statistics/Sant_Petersburg.

123. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Росстат / Электронный ресурс, режим доступа [http:// www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics); http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/invest.pdf

124. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / Электронный ресурс, режим доступа <http://www.cbr.ru/statistics>; <http://cbr.ru/analytics>; <http://cbr.ru/publ>

125. Павлова Ю.Ю. Комплексный подход к ресурсному обеспечению социально-экономического развития региона/ // Вестник Российской академии естественных наук. № 3(17). 2013. - С. 70-71.

126. Петренко И.Н. Институциональные риски и экономическая безопасность/ // Управление риском. 2002. №4.

127. Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

128. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (с изменениями и дополнениями).

129. Постановление Правительства Российской Федерации от 15 мая 1995 г. N 458 "О Генеральных условиях эмиссии и обращения облигаций федеральных займов".

130. Приказ Банка России "Об утверждении Положения о порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и представлении отчетности по некоторым видам валютных операций" от 24.04.1996 № 02-94 (ред. от 26.08.2003).

131. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 22 мая 2015 г. № 80н «Об утверждении условий эмиссии и обращения облигаций федерального займа с индексируемым номиналом.

132. Приоритеты модернизации и усиление роли субфедерального звена управления. / Отв. ред. Е.М. Бухвальд. - М.: ИЭ РАН, 2015.

133. Пространственная дифференциация и приоритеты социально-экономического развития регионов России: монография / колл. авторов; под ред. проф. Е.Л. Плисецкого. - М.: РУСАЙНС, 2016.

134. Пыхов О. А. Финансовая устойчивость банковской системы: сущность и значение. // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике: материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 8 мая 2016 г.). В 2 т. Т. 2. - Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс». № 2(8). 2016. - С. 211-216.

135. Рассел Дж. Методология. - М.: Изд-во "VSD", 2012.

136. Региональная банковская система: проблемы развития и взаимодействия с реальным сектором экономики / под ред. Т.А. Световцевой: Монография. - Курск, ЮЗГУ, 2010.

137. Региональная экономика и финансовая политика: проблемы реализации: Монография / под ред. Л.А. Толстолесовой. - Новосибирск: Изд. «СибАК», 2015.

138. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2017: стат. сб. / Росстат. - М., 2017.

139. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2012.

140. Российская социально-экономическая система: реалии и векторы развития. / Отв. ред. Р.С. Гринберг и П.В. Савченко. - М.: ИНФРА-М, 2014.

141. Российский статистический ежегодник 2015: Стат. сб. / Росстат. - М., 2015.

142. Россия в цифрах. 2016: Крат. стат. сб. / Росстат. - М., 2016.

143. Румянцева Е.Е. Новая экономическая энциклопедия. - М.: ИНФРА-М, 2006.

144. Рыжкин А.А., Слюсарь Б.Н., Щучев К.Г. Основы теории надежности. - Ростов н/Д: Издательский центр ДГТУ, 2012.

145. Самуэльсон П., Нордхаус В. Макроэкономика. - М.: Вильямс, 2009.

146. Скларова Ю.М., Скларов И.Ю., Воронин М.А., Шамрина С.Ю. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских ком-

мерческих банков в современных условиях: монография. - Ставрополь, СГАУ, 2014.

147. Снатенков А.А., Тимофеева Т.В. Индексная оценка развития региональной банковской системы. / Материалы региональной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономического развития России и регионов». - Оренбург. 2015. - С. 291-305.

148. Соколов Ю.А. Проблемы и перспективы развития региональных банков в Российской Федерации. // Управление в кредитной организации. № 6. 2006. - С. 60-64.

149. Соловьев В.Н. Математическое моделирование инструментов управления инновационными рисками в рыночной инфраструктуре: монография. - М.: Институт проблем рынка РАН. 2006.

150. Соломин С.К. Банковский кредит: монография. - М.: Изд-во «Юстицинформ», 2009.

151. Сорокин О.А. Организационно-экономический механизм повышения эффективности использования ресурсов региона: Препринт. - СПб.: Изд-во «Студия «НП-Принт», 2013.

152. Сорокин О.А. Этапы и комплексные меры влияния на повышение экономических результатов и эффективности функционирования региона // Вестник Российской академии естественных наук. № 1(18). 2014. - С. 110-112.

153. Социальный кодекс Санкт-Петербурга. Закон Санкт-Петербурга от 2 декабря 2015 года N 760-153 (редакция, действующая с 1 июля 2016 года).

154. Стандарты Ассоциации Российских банков / Электронный ресурс. Режим доступа <http://arb.ru/b2b/standards/>.

155. Стратегический менеджмент / Под ред., А.Н. Петрова. - СПб.: Питер, 2008.

156. Сухарев О.С. Институционально-структурные факторы экономического развития. - М.: ИЭ РАН, 2015.

157. Тенденции и проблемы развития банковского сектора России / под ред. Соколинской Н.Э. - Монография. - М.: Социально-политическая мысль, 2013.

158. Теория информации и информационных процессов: Монография. / Под ред. В.Т. Еременко, - Орел: ОГУ, ОрелГТУ, 2008.
159. Топсохалова Ф. Инвестиции. - М.: Изд-во «Академия естествознания», 2010.
160. Тосунян Г.А. Банкизация России: монография. - Москва: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2008.
161. Трещевский Ю.И., Исаева Е.М. Регион как институциональная система. // Вестник ВГУ. Сер. Экономика и управление. № 1. 2012. - С. 81-87.
162. Уварова Л.Ф. Оценка финансовой устойчивости региональных коммерческих банков, их оздоровление и укрепление. // Журнал правовых и экономических исследований. № 3. 2013. - С. 147-151.
163. Указание Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (с изменениями и дополнениями).
164. Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
165. Управление социально-экономической системой: монография. / Кожин В.А., Егоршин А.П. и др. - Нижний Новгород: НИМБ, 2009.
166. Ускова Т.В. Управление устойчивым развитием региона: монография. - Вологда: ИСЭРТ РАН, 2009.
167. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2014.
168. Федеральный закон от 13.10.2008 N 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».
169. Федеральный закон 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. от 04.07.2016).

170. Федеральный закон о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации. Проект / Электронный ресурс. Режим доступа <http://arb.ru/upload/iblock/BC.pdf>.

171. Федеральный закон от 01.12.2007 N 315-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О саморегулируемых организациях», ст. 2, п. 1.

172. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 05.04.2016).

173. Федеральный закон от 06.10.2003 N 131-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

174. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.07.2016).

175. Федеральный закон от 13.07.2015 N 223-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

176. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» http://base.garant.ru/12133717/1/#block_100#ixzz4EBy5rdCs.

177. Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков».

178. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 15 июля 2016 года).

179. Федеральный закон от 28.06.2014 года № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации»

180. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. N 136-ФЗ "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» (в ред. от 14.06.2012 года).

181. Финансовая устойчивость организаций: теория и подходы к оценке: монография. / Е.А. Каменева, Е.А. Федорова, Г.И. Хотинская, М.С. Шальнева, Е.И. Шохин - М.: Научн. технологии, 2013.
182. Финансовое управление развитием экономических систем: монография. / М.М. Брутян, Е.Э. Головчанская, В.В. Завадская и др. / Под общ. ред. С.С. Чернова. - Новосибирск: Издательство ЦРНС, 2015.
183. Финансово-кредитные механизмы реализации стратегий социально-экономического развития регионов Российской Федерации: итоговые материалы 12-ого Всероссийского банковского форума. - Нижний Новгород: 25-26 августа 2011 года.
184. Финансовые аспекты регионального развития в посткризисный период: монография. / Под. ред. Толстолесовой Л.А. - Новосибирск: Изд. «СиБАК», 2014.
185. Финансы и денежное обращение: словарь-справочник. / Л.П. Кураков, В.Л. Кураков, А.Л. Кураков. / Под общ. ред. Л.С. Тарасевича. - М.: Издательский центр «Terra Viva»; Изд-во ИАЭП, 2015.
186. Финансы и кредит. Управление финансами. Электронный ресурс. Режим доступа http://www.finansistio.ru/finansy/finansovaya_sistema.
187. Фотиади Н.В. Укрепление финансовой устойчивости банка на основе внедрения международных стандартов регулирования и надзора: монография: монография. - Москва: Палеотип, 2006.
188. Фрейдджер Р., Фейдимен Дж. Радикальный бихевиоризм. - М.: Изд-во АСТ, 2007.
189. Фурманков А.Н. Надежность социально-экономической системы: анализ основных понятий и методы обеспечения. - СПб.: Дмитрий Буланин, 2005.
190. Хайдуков Д. С. Применение кластерного анализа в государственном управлении. // Философия математики: актуальные проблемы. - М.: МАКС Пресс, 2009.
191. Харитоненко Л.А. Надёжность коммерческого банка. - Белгород: Изд-во «Константа», 2008.

192. Хасанов И.Ф. Особенности формирования и реализации региональной инвестиционной политики в современной экономике. Монография. - М.: Издательство «Палеотип», 2011.
193. Цанев И.А. Современные подходы в деятельности страховых компаний: международный опыт и российская практика: монография. - М.: Научная книга, 2005.
194. Циганов В.В., Трунова Е.Ю. Типы устойчивого развития региональных социально-экономических систем России // Российский гуманитарный журнал. № 1. 2012. - С. 181-186.
195. Шарифьянова З.Ф. Механизм функционирования регионального страхового рынка: монография. - Уфа: РИЦ БашГУ, 2014.
196. Шахов О.Ф., Миллерман А.С. Страховое сопровождение комплексных целевых программ развития региона. // Финансы. № 7. 2013. - С. 40-43.
197. Экономика и право: Энциклопедический словарь Габлера: Пер. с нем./ Под общ. ред. А.П. Горкина, Н.М., Тумановой. Н.Н. Шаповаловой и др. - М.: БРЭ, 1998.
198. Яхьяев М.А., Гладкова В.Е. Институциональные предпосылки развития микрофинансирования в России как специфической формы кредитования малого и среднего предпринимательства. // Путеводитель предпринимателя. № 16. 2012. - С. 330-336.
199. Яхьяев М.А., Русавская А.В. Современные проблемы взаимодействия кредитных институтов на уровне региональной экономики. // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. № 29. 2011. - С. 136-143.
200. Яшина Н.И., Поющева Е.В., Яснев А.В. Методологические основы определения бюджетной устойчивости субъектов и РФ и муниципальных образований в посткризисный период. // Финансы и кредит. № 38. 2011. - С. 2-10.
201. Anzoategui, Diego. Banking Sector Competition in Russia / Diego Anzoategui, Maria Soledad Martinez Peria, Martin Melecky. // The World Bank Eastern Europe and Central Asia Finance and Private Sector Development Department & Development Research Group Finance and Private Sector Development Team. October. 2010.

202. Applied System Simulation / Ed. by Mohammad S. Obaidat, Georgios I. Papadimitriou. - Bern; Berlin; Bruxelles etc.: Springer, 2003.
203. BankoDrom.ru / Электронный ресурс. Режим доступа <http://www.bankodrom.ru/bank/uralskij-bank-rekonstrukcii-i-razvitiya/>.
204. Banks E. Finance the basics. - N.Y: Simultaneously published, 2007.
205. Feigenbaum A. Total Quality Control, third edition. New York: McGraw-Hill Book Co., 1983.
206. Group of Governors and Heads of Supervision announces higher global minimum capital standards" (pdf). Basel Committee on Banking Supervision. 12 September 2010.
207. Guidance to Assess the Systemic Importance of Financial Institutions, Markets and Instruments: Initial Considerations: Report to the G-20 Finance Ministers and Central Bank Governors. / International Monetary Fund, Bank for International Settlements, Financial Stability Board: October 2009.
208. Horvath P. Controlling, Vahlen. München, 2006.
209. Hull J.C. Options, Futures, and Other Derivatives. - Pearson, 2014.
210. Jolliffe I.T. Principal Component Analysis, Series: Springer Series in Statistics, 2nd ed., Springer, NY, 2002.
211. Russell L. Ackoff, Fred E. Emery. On Purposeful Systems. - Aldine-Atherton, 1972.
212. Verhagen T., Tan Y.-H. Perceived Risk and Trust Associated with Purchasing at Electronic Marketplaces // Proceedings of the 13th European Conference on Information Systems, Turku, Finland, June 14-16, 2004. URL: <http://is2.lse.ac.uk/asp/aspecis/20040170.pdf>.
213. Williamson Oliver E. The New Institutional Economics: Taking Stock, Looking Ahead. // Journal of Economic Literature № 38 (3). 2000. p. 595-613.

Приложение. Динамика основных показателей региональных (местных, без учета филиалов инорегиональных) кредитных организаций в разрезе субъектов РФ [123].

Регион	2010	Активы банковского сектора 2010 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2011	Активы банковского сектора 2011 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2012	Активы банковского сектора 2012 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2013	Активы банковского сектора 2013 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам
	ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП		
Центральный Федеральный округ	13 444	29 404	219 %	12 399	42%	16 062	36 924	230 %	16 018	43%	17 432	44 116	253 %	18 132	41%	19 161	51 391	268 %	20 512	40%
Белгородская область	398	14	3%	6	47%	508	18	4%	8	45%	546	20	4%	8	41%	569	13	2%	7	51%
Брянская область	147	1	1%	0	12%	174	1	0%	0	0%	207	0	0%	0	0%	220	0	0%	0	0%
Владимирская область	225	4	2%	1	30%	261	7	3%	2	23%	286	9	3%	3	30%	307	10	3%	3	32%
Воронежская область	347	0	0%	0	2%	475	1	0%	0	31%	564	2	0%	0	18%	612	3	1%	1	32%
Ивановская область	110	11	10%	4	34%	129	13	10%	4	34%	136	15	11%	5	33%	158	16	10%	5	32%
Калужская область	189	11	6%	2	19%	235	16	7%	2	16%	285	21	7%	3	13%	293	22	8%	3	14%
Костромская область	98	69	70%	11	17%	117	86	74%	16	19%	131	131	100 %	13	10%	139	171	123 %	12	7%
Курская область	194	13	7%	7	52%	229	15	7%	9	59%	248	16	6%	10	62%	272	18	6%	10	56%
Липецкая область	249	24	9%	12	49%	288	27	9%	14	53%	293	29	10%	16	54%	316	28	9%	14	52%
Московская область	1 833	75	4%	22	29%	2 177	87	4%	27	31%	2 357	116	5%	39	34%	2 546	74	3%	27	36%
Орловская область	106	4	4%	1	30%	131	6	5%	2	39%	146	3	2%	0	5%	165	5	3%	1	29%
Рязанская область	179	14	8%	7	49%	214	16	7%	8	51%	254	18	7%	8	46%	279	17	6%	8	49%
Смоленская область	155	22	14%	10	45%	181	34	19%	13	38%	202	44	22%	17	38%	226	6	2%	3	57%
Тамбовская область	144	2	2%	1	59%	173	3	1%	1	56%	203	3	2%	2	59%	236	3	1%	2	66%
Тверская область	219	9	4%	3	35%	255	10	4%	4	37%	268	11	4%	4	39%	299	12	4%	5	42%

Регион	2010	Активы банковского сектора 2010 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам	2011	Активы банковского сектора 2011 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам	2012	Активы банковского сектора 2012 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам	2013	Активы банковского сектора 2013 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам
	ВРП					ВРП					ВРП					ВРП				
		все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП							
Тульская область	238	10	4%	6	58%	280	13	5%	8	59%	311	16	5%	10	61%	348	5	1%	3	63%
Ярославская область	240	8	3%	4	51%	287	9	3%	5	55%	327	10	3%	5	54%	363	11	3%	5	43%
г.Москва	8 376	29 113	348 %	12 301	42%	9 949	36 563	368 %	15 894	43%	10 667	43 652	409 %	17 989	41%	11 815	50 975	431 %	20 402	40%

Регион	2010	Активы банковского сектора 2010 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2011	Активы банковского сектора 2011 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2012	Активы банковского сектора 2012 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2013	Активы банковского сектора 2013 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам
	ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП		
Северо-западный федеральный округ	3 943	1 389	35%	630	45%	4 785	1 241	26%	547	44%	5 248	1 388	26%	597	43%	5 553	1 650	30%	662	40%
Республика Карелия	121	1	1%	0	26%	155	1	1%	0	16%	161	1	1%	0	18%	179	1	1%	0	20%
Республика Коми	354	15	4%	3	19%	436	8	2%	2	23%	479	6	1%	2	30%	482	6	1%	2	31%
Архангельская область	373	1	0%	0	24%	439	1	0%	0	32%	472	1	0%	1	42%	500	2	0%	1	40%
Вологодская область	262	56	21%	24	44%	323	66	20%	25	39%	355	81	23%	28	35%	346	93	27%	25	27%
Калининградская область	196	63	32%	29	45%	241	26	11%	7	25%	265	30	11%	9	29%	276	28	10%	9	33%
Ленинградская область	490	7	1%	3	38%	582	9	2%	3	34%	672	11	2%	3	31%	679	15	2%	5	32%
Мурманская область	233	10	4%	2	24%	264	10	4%	2	20%	284	8	3%	2	22%	307	10	3%	2	19%
Новгород-	127	5	4%	1	20%	153	5	3%	1	21%	171	5	3%	1	25%	179	5	3%	1	25%

Регион	2010	Активы банковского сектора 2010 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2011	Активы банковского сектора 2011 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2012	Активы банковского сектора 2012 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2013	Активы банковского сектора 2013 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам
	БРП	все-го	в % к БРП			БРП	все-го	в % к БРП			БРП	все-го	в % к БРП			БРП	все-го	в % к БРП		
ская область																				
Псковская область	87	2	3%	1	43%	100	3	3%	1	39%	108	3	3%	1	47%	115	4	3%	1	41%
г. Санкт-Петербург	1 699	1 229	72%	567	46%	2 092	1 112	53%	505	45%	2 280	1 242	54%	549	44%	2 491	1 487	60%	616	41%
Южный федеральный округ	2 338	174	7%	68	39%	2 778	207	7%	90	44%	3 185	247	8%	101	41%	3 574	303	8%	118	39%
Республика Адыгея	47	3	7%	1	32%	57	4	8%	2	41%	65	5	8%	3	49%	71	7	10%	4	51%
Республика Калмыкия	24	1	4%	0	38%	29	1	4%	0	39%	36	1	4%	1	36%	41	1	3%	1	46%
Республика Крым	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	1	0%	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%
Краснодарский край	1 028	82	8%	29	35%	1 245	99	8%	40	40%	1 459	122	8%	47	38%	1 663	156	9%	55	35%
Астраханская область	145	6	4%	1	16%	173	7	4%	1	13%	210	8	4%	1	10%	274	9	3%	1	7%
Волгоградская область	433	11	3%	6	50%	508	15	3%	7	47%	572	19	3%	8	44%	607	23	4%	9	38%

Регион	2010	Активы банковского сектора 2010 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2011	Активы банковского сектора 2011 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2012	Активы банковского сектора 2012 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2013	Активы банковского сектора 2013 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам
	БРП	все-го	в % к БРП			БРП	все-го	в % к БРП			БРП	все-го	в % к БРП			БРП	все-го	в % к БРП		
Ростовская область	660	71	11%	31	44%	766	80	10%	40	50%	844	92	11%	42	45%	918	106	12%	49	46%
г. Севастополь	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%

Регион	2010	Активы банковского сектора 2010 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2011	Активы банковского сектора 2011 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2012	Активы банковского сектора 2012 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2013	Активы банковского сектора 2013 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам
	ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП		
Северо-кавказский федеральный округ	892	56	6%	17	31%	1 066	73	7%	20	28%	1 209	81	7%	29	36%	1 398	57	4%	22	39%
Республика Дагестан	274	23	8%	5	23%	330	33	10%	6	19%	375	42	11%	13	32%	453	21	5%	6	29%
Республика Ингушетия	20	1	6%	0	9%	27	1	5%	0	5%	37	2	4%	0	15%	46	1	3%	0	13%
Кабардино-Балкарская республика	77	6	8%	3	47%	91	6	7%	3	43%	107	6	6%	3	50%	111	6	6%	3	47%
Карачаево-Черкесская Республика	44	4	9%	2	43%	49	7	14%	3	37%	59	11	19%	5	43%	66	13	19%	6	45%
Республика Северная Осетия-Алания	75	7	10%	4	50%	86	10	11%	5	51%	97	11	12%	6	53%	119	6	5%	4	62%
Чеченская республика	71	0	0%	0	0%	87	0	0%	0	0%	102	0	0%	0	0%	122	0	0%	0	0%
Ставропольский край	331	14	4%	3	23%	397	16	4%	4	24%	432	9	2%	2	17%	481	10	2%	3	35%
Приволжский федеральный округ	5 709	1 117	20%	453	41%	7 051	1 303	18%	518	40%	7 864	1 454	18%	566	39%	8 475	1 562	18%	578	37%
Республика Башкортостан	759	57	8%	20	35%	941	73	8%	23	31%	1 149	82	7%	27	33%	1 163	79	7%	22	28%
Республика Марий Эл	82	2	2%	1	45%	97	2	2%	1	50%	117	2	2%	1	55%	126	3	2%	1	46%
Республика Мордовия	105	17	16%	9	53%	120	19	16%	10	53%	134	21	16%	11	54%	149	22	15%	13	57%
Республика Татарстан	1 002	472	47%	230	49%	1 306	575	44%	274	48%	1 437	672	47%	307	46%	1 551	731	47%	306	42%

Регион	2010	Активы	Кредиты и	в %	2011	Активы	Кредиты и	в %	2012	Активы	Кредиты и	в %	2013	Активы	Кредиты и	в % к
--------	------	--------	-----------	-----	------	--------	-----------	-----	------	--------	-----------	-----	------	--------	-----------	-------

	ВРП	банковского сектора 2010 год		прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	к активам	ВРП	банковского сектора 2011 год		прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	к активам	ВРП	банковского сектора 2012 год		прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	к активам	ВРП	банковского сектора 2013 год		прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	активам
		все-го	в % к ВРП				все-го	в % к ВРП				все-го	в % к ВРП				все-го	в % к ВРП		
Удмуртская республика	275	22	8%	7	31%	336	27	8%	7	27%	373	33	9%	6	19%	405	45	11%	7	16%
Чувашская республика	158	8	5%	2	31%	189	10	5%	3	29%	218	11	5%	3	30%	223	11	5%	3	28%
Пермский край	623	32	5%	11	35%	840	36	4%	13	36%	860	40	5%	12	30%	880	45	5%	13	29%
Кировская область	172	24	14%	12	51%	195	28	14%	13	48%	209	31	15%	16	51%	224	35	16%	16	45%
Нижегородская область	653	73	11%	28	39%	771	79	10%	34	43%	842	90	11%	38	42%	925	104	11%	41	40%
Оренбургская область	458	39	8%	14	36%	553	39	7%	13	33%	629	45	7%	13	29%	717	50	7%	14	28%
Пензенская область	172	10	6%	6	53%	213	3	1%	2	57%	240	4	2%	2	51%	270	4	2%	2	45%
Самарская область	696	299	43%	92	31%	834	344	41%	106	31%	937	345	37%	109	31%	1 049	352	34%	118	34%
Саратовская область	376	55	15%	17	31%	431	57	13%	14	24%	478	71	15%	17	24%	526	75	14%	18	24%
Ульяновская область	178	9	5%	5	51%	224	11	5%	6	53%	241	5	2%	3	56%	265	6	2%	3	49%
Уральский Федеральный округ	5 119	760	15%	215	28%	6 314	879	14%	237	27%	7 098	1 065	15%	276	26%	7 568	1 275	17%	344	27%
Курганская область	118	2	2%	1	52%	136	3	2%	2	58%	146	3	2%	2	57%	167	3	2%	2	57%
Свердловская область	1 047	324	31%	80	25%	1 291	373	29%	90	24%	1 485	451	30%	108	24%	1 569	512	33%	111	22%
Тюменская область	3 302	323	10%	101	31%	4 113	385	9%	107	28%	4 625	488	11%	127	26%	4 950	633	13%	191	30%
Челябинская область	653	111	17%	33	30%	774	118	15%	39	33%	842	124	15%	40	32%	882	126	14%	40	31%
Сибирский федеральный округ	4 131	596	14%	214	36%	4 803	602	13%	195	32%	5 187	637	12%	178	28%	5 541	624	11%	174	28%
Республика Алтай	22	11	50%	4	35%	26	16	60%	3	18%	30	17	55%	1	7%	33	1	4%	0	36%

Регион	2010	Активы банковского сектора 2010 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2011	Активы банковского сектора 2011 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2012	Активы банковского сектора 2012 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2013	Активы банковского сектора 2013 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам
	ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП		
Республика Бурятия	134	7	5%	1	22%	154	9	6%	2	21%	165	10	6%	2	17%	177	14	8%	2	17%
Республика Тыва	31	0	1%	0	29%	33	0	1%	0	31%	37	1	2%	0	19%	41	0	1%	0	34%

Регион	2010	Активы банковского сектора 2010 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2011	Активы банковского сектора 2011 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2012	Активы банковского сектора 2012 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2013	Активы банковского сектора 2013 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам
	ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП		
Республика Хакасия	96	8	8%	2	24%	113	5	5%	1	27%	131	5	4%	2	29%	142	6	4%	2	28%
Алтайский край	303	14	5%	7	53%	332	16	5%	9	57%	369	18	5%	10	57%	416	19	4%	11	57%
Забайкальский край	167	0	0%	0	0%	204	0	0%	0	0%	224	0	0%	0	0%	229	0	0%	0	0%
Красноярский край	1 056	11	1%	4	33%	1 171	12	1%	4	33%	1 183	13	1%	3	25%	1 257	40	3%	13	32%
Иркутская область	546	15	3%	6	40%	635	18	3%	8	43%	738	20	3%	9	43%	805	23	3%	9	41%
Кемеровская область	626	25	4%	8	33%	751	28	4%	7	26%	718	30	4%	8	26%	668	28	4%	8	28%
Новосибирская область	484	478	99%	171	36%	599	465	78%	150	32%	728	479	66%	131	27%	818	447	55%	117	26%
Омская область	383	18	5%	6	33%	451	23	5%	7	29%	492	32	7%	7	22%	552	33	6%	7	22%
Томская область	285	9	3%	4	43%	334	11	3%	4	40%	371	11	3%	4	38%	403	12	3%	4	31%
Дальневосточный федеральный округ	2 111	309	15%	67	22%	2 533	397	16%	89	22%	2 702	521	19%	92	18%	2 833	560	20%	88	16%

Регион	2010	Активы банковского сектора 2010 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам	2011	Активы банковского сектора 2011 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам	2012	Активы банковского сектора 2012 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам	2013	Активы банковского сектора 2013 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам
	ВРП					ВРП					ВРП					ВРП				
		все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП		
Республика Саха	387	15	4%	4	27%	487	19	4%	6	31%	541	25	5%	7	29%	570	31	5%	9	31%
Камчатский край	103	13	13%	6	41%	114	16	14%	7	43%	127	18	14%	9	49%	133	22	16%	11	49%
Примор- ский край	471	75	16%	28	38%	550	91	17%	37	41%	557	103	18%	42	40%	577	99	17%	36	36%
Хабаров- ский край	354	48	14%	16	33%	400	52	13%	20	38%	438	27	6%	11	41%	498	8	2%	2	21%
Амурская область	179	146	82%	11	8%	225	207	92%	16	8%	229	332	145 %	19	6%	211	381	181 %	25	7%
Магадан- ская об- ласть	60	0	0%	0	0%	72	0	0%	0	0%	78	0	0%	0	0%	89	0	0%	0	0%
Сахалин- ская об- ласть	488	11	2%	2	19%	600	12	2%	3	27%	642	16	2%	5	30%	672	19	3%	6	30%
Еврейская автономная область	32	0	0%	0	0%	39	0	0%	0	0%	43	0	0%	0	0%	38	0	0%	0	0%

Регион	2010	Активы банковского сектора 2010 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам	2011	Активы банковского сектора 2011 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам	2012	Активы банковского сектора 2012 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам	2013	Активы банковского сектора 2013 год		Кредиты и прочие раз- мещенные средства, предостав- ленные нефи- нансовым организациям	в % к акти- вам
	ВРП					ВРП					ВРП					ВРП				
		все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП		
Чукотский автономный округ	39	0	0%	0	0%	45	0	0%	0	0%	46	0	0%	0	0%	44	0	0%	0	0%
Всего:	75 376, 0	33 805				95 336, 3	41 628	3			104 950, 1	49 510	4			113 656, 3	57 423	4		

Регион	2014	Активы бан- ковского сектора 2014 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам	2015	Активы бан- ковского сектора 2015 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам	2016	Активы бан- ковского сектора региона 2016 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам
	ВРП	все- го	в % к ВРП			ВРП	все- го	в % к ВРП			ВРП	все- го	в % к ВРП		
Центральный Федеральный округ	20 866	71 454	342 %	27 507	38%	22 663, 8	76 079	336 %	31 175	41%	24 135, 0	73 467	304 %	28 227	38%
Белгородская область	620	12	2%	6	54%	693, 4	11	2%	5	45%	730, 6	11	1%	5	42%
Брянская область	243	0	0%	0	0%	271, 8	0	0%	0	0%	285, 8	0	0%	0	0%
Владимирская область	328	14	4%	4	31%	368, 5	8	2%	4	46%	392, 1	9	2%	5	54%
Воронежская область	718	5	1%	2	39%	806, 0	7	1%	3	40%	841, 4	9	1%	3	33%
Ивановская об- ласть	152	14	9%	6	43%	180, 5	15	8%	6	41%	179, 6	16	9%	6	38%
Калужская об- ласть	326	29	9%	4	14%	339, 8	50	15%	22	44%	373, 4	52	14%	25	48%
Костромская область	147	260	178 %	12	5%	160, 6	564	351 %	45	8%	160, 7	840	523 %	42	5%
Курская область	298	18	6%	11	59%	337, 0	20	6%	11	56%	364, 6	21	6%	12	56%
Липецкая об- ласть	398	27	7%	14	51%	449, 0	27	6%	10	38%	470, 2	27	6%	9	34%
Московская об- ласть	2 743	76	3%	27	36%	3 180, 9	63	2%	17	27%	3 565, 3	37	1%	8	22%
Орловская об- ласть	179	3	2%	1	25%	208, 2	3	1%	1	24%	213, 9	0	0%	0	0%
Рязанская об- ласть	296	20	7%	11	55%	323, 1	25	8%	12	48%	337, 0	19	6%	8	44%
Смоленская об- ласть	235	6	2%	2	42%	256, 7	6	3%	1	19%	262, 3	0	0%	0	0%
Тамбовская об-	286	3	1%	2	67%	317,	3	1%	2	60%	311,	3	1%	2	56%

ласть						2					4				
Тверская область	317	15	5%	4	31%	329,6	19	6%	6	29%	359,3	3	1%	1	27%

Регион	2014	Активы банковского сектора 2014 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2015	Активы банковского сектора 2015 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2016	Активы банковского сектора региона 2016 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам
	ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП		
Тульская область	411	5	1%	3	49%	477,5	3	1%	1	44%	517,7	3	1%	1	38%
Ярославская область	391	14	4%	5	37%	443,1	30	7%	9	29%	469,8	26	6%	6	23%
г.Москва	12 780	70 933	555 %	27 393	39%	13 520,9	75 225	556 %	31 021	41%	14 299,8	72 390	506 %	28 093	39%
Северо-западный федеральный округ	5 945	1 816	31%	702	39%	7 204,8	2 076	29%	705	34%	7 803,8	2 166	28%	757	35%
Республика Карелия	191	1	1%	0	32%	212,0	1	0%	0	16%	233,4	1	1%	0	10%
Республика Коми	484	6	1%	2	35%	528,4	6	1%	3	40%	546,9	7	1%	2	30%
Архангельская область	543	0	0%	0	0%	627,7	0	0%	0	0%	683,4	0	0%	0	0%
Вологодская область	387	99	26%	23	23%	478,9	85	18%	20	23%	486,2	74	15%	13	18%
Калининградская область	314	21	7%	5	24%	349,8	18	5%	5	27%	383,1	25	6%	6	26%
Ленинградская область	703	17	2%	7	38%	849,6	14	2%	4	26%	913,8	0	0%	0	29%
Мурманская область	328	12	4%	2	21%	401,6	10	2%	1	16%	425,8	2	1%	0	16%
Новгородская область	209	5	2%	1	26%	234,1	6	2%	1	24%	244,5	7	3%	1	14%
Псковская об-	124	2	2%	1	54%	135,	3	2%	1	40%	144,	3	2%	1	34%

ласть						2					4				
г. Санкт-Петербург	2 661	1 653	62%	661	40%	3 387, 4	1 934	57%	670	35%	3 742, 2	2 047	55%	733	36%

Регион	2014	Активы бан- ковского сектора 2014 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам	2015	Активы бан- ковского сектора 2015 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам	2016	Активы бан- ковского сектора ре- гиона 2016 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам
	ВРП	все- го	в % к ВРП			ВРП	все- го	в % к ВРП			ВРП	все- го	в % к ВРП		
Южный феде- ральный округ	4 146	330	8%	124	38%	4 636, 3	357	8%	135	38%	4 896, 3	508	10%	167	33%
Республика Адыгея	76	8	10%	4	56%	84,3	11	13%	5	51%	91,4	12	13%	8	64%
Республика Кал- мыкия	47	0	1%	0	9%	52,0	0	0%	0	0%	56,0	0	0%	0	0%
Республика Крым	189	7	4%	1	9%	266, 0	103	39%	11	11%	315, 9	129	41%	25	19%
Краснодарский край	1 785	173	10%	58	34%	1 933, 5	193	10%	67	35%	2 015, 9	193	10%	75	39%
Астраханская область	296	12	4%	1	8%	322, 3	12	4%	1	5%	338, 7	11	3%	1	5%
Волгоградская область	715	14	2%	7	52%	740, 5	16	2%	7	45%	743, 3	15	2%	8	52%
Ростовская об- ласть	1 008	123	12%	53	43%	1 189, 1	125	11%	54	43%	1 270, 9	129	10%	46	36%
г. Севастополь	30	5	17%	2	34%	48,7	10	21%	3	25%	64,2	20	31%	6	29%
Северо- кавказский фе- деральный округ	1 578	50	3%	19	39%	1 709, 1	45	3%	17	39%	1 798, 0	28	2%	9	33%
Республика Да- гестан	528	12	2%	4	33%	569, 3	5	1%	1	12%	597, 1	4	1%	1	19%
Республика Ин-	52	0	0%	0	0%	50,1	0	0%	0	0%	50,9	0	0%	0	0%

гушетия															
Кабардино-Балкарская республика	117	6	5%	3	46%	120,5	6	5%	3	44%	132,7	6	5%	2	41%
Карачарово-черкесская Республика	65	17	26%	7	39%	67,5	20	29%	8	43%	73,2	7	10%	2	22%

Регион	2014	Активы бан- ковского сектора 2014 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам	2015	Активы бан- ковского сектора 2015 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам	2016	Активы бан- ковского сектора ре- гиона 2016 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам
	ВРП					ВРП					ВРП				
		все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП		
Республика Се- верная Осетия- алания	126	2	2%	1	59%	126, 1	3	2%	2	60%	125, 5	1	1%	1	64%
Чеченская рес- публика	149	0	0%	0	0%	154, 4	0	0%	0	0%	166, 7	0	0%	0	0%
Ставропольский край	541	13	2%	5	37%	621, 2	12	2%	4	36%	651, 9	10	1%	4	40%
Приволжский федеральный округ	9 186	1 718	19%	582	34%	10 068, 7	1 991	20%	627	31%	10 375, 9	1 869	18%	603	32%
Республика Баш- кортостан	1 260	70	6%	23	33%	1 316, 6	86	6%	20	24%	1 344, 4	96	7%	27	28%
Республика Ма- рий Эл	143	2	2%	1	59%	171, 7	3	2%	1	46%	160, 5	3	2%	1	38%
Республика Мордовия	174	23	13%	12	52%	180, 4	24	13%	11	47%	198, 1	26	13%	10	38%
Республика Та- тарстан	1 661	895	54%	323	36%	1 867, 3	978	52%	374	38%	1 937, 6	1 022	53%	371	36%
Удмуртская рес- публика	451	42	9%	5	13%	518, 0	42	8%	5	12%	540, 1	44	8%	5	12%
Чувашская рес-	237	12	5%	4	29%	251,	11	5%	3	27%	261,	12	5%	3	27%

публика						3					6				
Пермский край	974	31	3%	10	33%	1 063, 8	31	3%	10	32%	1 091, 3	30	3%	10	34%
Кировская область	254	35	14%	13	39%	282, 2	35	13%	12	33%	291, 0	37	13%	11	30%
Нижегородская область	1 009	83	8%	36	44%	1 104, 6	90	8%	33	37%	1 182, 3	88	7%	31	36%
Оренбургская область	731	50	7%	16	32%	775, 0	48	6%	14	29%	772, 1	46	6%	14	30%

Регион	2014	Активы банковского сектора 2014 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2015	Активы банковского сектора 2015 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2016	Активы банковского сектора региона 2016 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам
	ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП		
Пензенская область	295	4	1%	2	40%	343, 3	5	1%	2	36%	338, 6	5	2%	2	34%
Самарская область	1 149	378	33%	114	30%	1 264, 9	426	34%	117	27%	1 275, 1	408	32%	98	24%
Саратовская область	567	86	15%	19	22%	625, 2	203	33%	19	9%	655, 1	48	7%	17	36%
Ульяновская область	279	6	2%	3	61%	304, 5	8	2%	5	61%	328, 2	5	2%	2	46%
Уральский Федеральный округ	8 119	1 042	13%	315	30%	9 063, 1	1 430	16%	467	33%	9 354, 7	1 205	13%	220	18%
Курганская область	170	2	1%	2	63%	179, 4	3	2%	2	58%	193, 9	3	2%	2	51%
Свердловская область	1 660	532	32%	116	22%	1 822, 8	676	37%	108	16%	1 978, 1	784	40%	134	17%
Тюменская область	5 295	378	7%	159	42%	5 851, 1	607	10%	320	53%	5 922, 1	268	5%	48	18%

						6					1				
Челябинская область	994	130	13%	38	29%	1 209, 2	143	12%	37	26%	1 260, 7	150	12%	36	24%
Сибирский федеральный округ	6 134	654	11%	186	28%	6 821, 6	299	4%	59	20%	7 133, 9	268	4%	51	19%
Республика алтай	39	2	4%	0	27%	42,2	1	3%	0	22%	46,1	2	3%	0	27%
Республика Бурятия	186	14	8%	3	25%	202, 8	15	7%	3	18%	199, 2	0	0%	0	0%
Республика Тыва	46	1	1%	0	19%	47,3	1	1%	0	21%	52,2	1	2%	0	13%
Республика Хакасия	158	7	4%	2	30%	170, 4	7	4%	2	30%	182, 4	8	4%	2	27%
Алтайский край	446	19	4%	10	54%	487, 9	13	3%	6	45%	498, 8	14	3%	6	46%

Регион	2014	Активы бан- ковского сектора 2014 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам	2015	Активы бан- ковского сектора 2015 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам	2016	Активы бан- ковского сектора ре- гиона 2016 год		Кредиты и про- чие размещен- ные средства, предоставлен- ные нефинансо- вым организа- циям	в % к акти- вам
	ВРП					ВРП					ВРП				
		все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП				все- го	в % к ВРП		
Забайкальский край	235	0	0%	0	0%	247, 7	0	0%	0	0%	262, 8	0	0%	0	0%
Красноярский край	1 411	39	3%	11	30%	1 667, 0	53	3%	5	9%	1 767, 9	18	1%	1	7%
Иркутская об- ласть	916	18	2%	7	40%	1 001, 7	16	2%	6	37%	1 068, 7	20	2%	7	38%
Кемеровская область	752	12	2%	3	22%	843, 3	13	1%	3	22%	858, 1	15	2%	4	25%
Новосибирская область	911	510	56%	136	27%	1 021, 6	144	14%	20	14%	1 084, 6	167	15%	22	13%
Омская область	603	21	3%	8	37%	618,	23	4%	9	38%	625,	16	3%	5	30%

						1					9				
Томская область	430	14	3%	5	38%	471,5	14	3%	6	39%	487,0	8	2%	3	35%
Дальневосточный федеральный округ	3214	577	18%	98	17%	3583,4	608	17%	102	17%	3756,6	552	15%	101	18%
Республика Саха	658	32	5%	12	36%	747,6	37	5%	14	38%	868,6	43	5%	17	39%
Камчатский край	146	22	15%	11	48%	175,4	24	14%	10	41%	198,1	24	12%	9	37%
Приморский край	642	101	16%	40	39%	717,6	111	16%	39	35%	736,9	113	15%	39	34%
Хабаровский край	539	8	1%	2	22%	595,8	9	2%	2	25%	638	10	2%	3	29%
Амурская область	232	396	171%	30	8%	277,4	414	149%	36	9%	287,6	350	122%	32	9%
Магаданская область	97	0	0%	0	0%	125,8	0	0%	0	0%	146,9	0	0%	0	0%

Регион	2014	Активы банковского сектора 2014 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2015	Активы банковского сектора 2015 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам	2016	Активы банковского сектора региона 2016 год		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	в % к активам
	ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП			ВРП	все-го	в % к ВРП		
Сахалинская область	799	18	2%	5	27%	837,5	12	1%	2	14%	767,8	12	2%	1	10%
Еврейская автономная область	42	0	0%	0	0%	44,6	0	0%	0	0%	46,9	0	0%	0	0%
Чукотский автономный округ	58	0	0%	0	0%	61,7	0	0%	0	0%	66,1	0	0%	0	0%
Всего:	124214,6	77641	4			137980,5	82886	4			144430,3	80063			