

На правах рукописи

НИКУЛИНА ИРИНА ЕВГЕНЬЕВНА

**СИСТЕМООБРАЗУЮЩИЕ ПРОЦЕССЫ В РЕГИОНАЛЬНОЙ
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ**

08.00.05. Экономика и управление народным хозяйством: региональная экономика

08.00.10. Финансы, денежное обращение и кредит: кредит и банковская деятельность

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

доктора экономических наук

Томск – 2004

Работа выполнена на кафедре менеджмента Томского политехнического университета

Научный консультант: доктор экономических наук, профессор
Гага Владимир Антонович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Белоглазова Галина Николаевна

доктор экономических наук, профессор
Сурнин Владимир Сергеевич

доктор экономических наук, профессор
Сибирцев Владимир Афанасьевич

Ведущая организация: Научно-исследовательский финансовый институт
при Министерстве финансов Российской Федерации

Защита состоится « 15 » апреля 2004 г. в 14.30 часов на заседании диссертационного совета Д 212.267.11 в Томском государственном университете по адресу: 634050, г. Томск-50, пр. Ленина, 36.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке Томского государственного университета

Автореферат разослан « 15 » марта 2004 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
доктор экономических наук, профессор

Коломиец Т.И.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования и состояние ее разработки. Самая болезненная проблема российской экономики заключается в том, что все проводимые реформы, включая и нынешнюю, далеки от совершенства, для них характерна незавершенность, их осуществление происходит в обстановке серьезных трудностей и противоречий, сопровождаемых изрядными просчетами. Сегодня главная точка пересечения различных взглядов на природу, причины и последствия развития экономики – это то, что в обществе не решена проблема принципиальной значимости научно-фундаментального подхода к решению экономических задач и объективной основы их познания. Такое положение касается в наибольшей степени управления региональной экономикой и ее составляющими (рынками, инфраструктурой и др. рыночными элементами), на что указывает логика происходящих в экономике процессов.

Банковская система региона (БСР) представляет собой функциональную подсистему рыночного хозяйства региона, опосредующую процессы формирования и движения капитала между субъектами и секторами региональной экономики. В странах со смешанной экономикой банковская система играет особую роль в ускорении проводимых реформ, изменении производственных структур и финансировании экономического роста регионов. БСР находится в стадии формирования и поиска форм управления ее деятельностью и концепций развития. Данная проблема в последние годы активно обсуждается ведущими теоретиками и практиками. Однако это обсуждение носит чаще всего эмпирический характер, неподкрепленный новыми концептуальными, теоретико-методологическими вопросами формирования и развития механизма управления банковской деятельностью в регионе на современном этапе реформирования банковской системы России. Практически не разработаны научно-методологические вопросы управления кредитными организациями (КО) как экономическими структурами, которые являются необходимой составляющей инфраструктуры регионального социально-экономического комплекса (РСЭК).

С выходом страны на рыночную орбиту, углубилась внутрирегиональная и межрегиональная дифференциация, стали более интенсивными и многообразными производственно-коммерческие связи, стал более мощным и быстродейственным товарно-денежный оборот. Обслуживать описанные процессы призвана БСР, деятельность которой находится не на должном уровне, подвержена кризисам и не отвечает потребностям развития экономики региона. Поскольку Центральный банк Российской Федерации (ЦБРФ) может только регулировать деятельность структурных единиц банковской системы, в денежно-кредитной системе укрепилась тенденция к перемещению построения основ управления вниз по пространственно-регулирующей иерархии непосредственно в регионы. Поэтому крайне важно

исследовать проблемы современного состояния БСР, ее структурных элементов, коммерческих банков (КБ), разрабатывать методологические аспекты концепции программно-целевого управления (ПЦУ) БСР, а также адаптировать методические подходы к реализации исследований науки банковского менеджмента на практике через создание системы управления банковской деятельностью в регионе.

В данной работе автор исследует актуальную крупную макро- и мезоэкономическую проблему реализации экономической реформы, в рамках которой осуществляется модернизация банковской системы на региональном уровне, выявляются закономерности формирования БСР, а также разрабатывает управленческий механизм ее согласованного взаимодействия с РСЭЖ. Исходя из указанной проблемы, этапы ее постановки следующие:

1. *Определение наличия проблемы.* Сегодня в развитии экономики России происходит смещение акцентов в сторону передачи большей самостоятельности регионам. Процесс децентрализации экономики сопровождается усилением государственной власти на местах. Особенно заметны эти перемены в социально-политической и экономической сферах. Регионы уделяют огромное внимание стратегическим планам и программам социально-экономического развития. Часто программы не выполняются, не воспринимаются и даже иногда отторгаются, но всегда требуют финансовой поддержки.

Кризисы банковской системы страны, несовершенство ее создания, глубокая несогласованность теории и практики банковского менеджмента, неоформившиеся теоретические концепции управления банковской деятельностью в регионах, неготовность финансировать, реинвестировать и кредитовать региональные комплексные программы развития и др. говорят о том, что проблема разработки управленческого механизма согласованного взаимодействия БСР с РСЭЖ существует как на региональном уровне, так и на общероссийском.

2. *Формулирование проблемы.* Проблема выявления закономерностей формирования БСР и разработки управленческого механизма ее согласованного взаимодействия с РСЭЖ существует на уровне государства как проблема неадекватности теоретико-методологических основ реформирования и модернизации банковской системы страны экономическому развитию регионов, ее мобильному взаимодействию с регионами. Банковская система и ее деятельность не отвечает требованиям и закономерностям социально-экономического развития регионов. При этом следует четко уяснить, что проблемы БСР в рыночных отношениях становятся проблемами государственного значения, так как ее финансовое состояние связано с доверием к российской кредитной системе.

3. *Оценка принципиальной разрешимости проблемы.* Разрешимость данной проблемы может быть достигнута путем обоснования объективной необходимости формирования концепции развития БСР, построения искомого механизма управления ее деятельностью –

адекватного требованиям экономики региона, выявления закономерностей формирования БСР, а также интеграции и консолидации деятельности банковских структур, входящих в нее, для более активной позиции в региональном развитии. Реализация указанного механизма поможет обеспечить интеграцию различных рынков региона, создав замкнутый контур объединения управленческих, региональных и финансовых проблем, обеспечив возможность принимать решения:

- о необходимости изменений в составе программ социально-экономического развития региона, проводя переориентацию, финансирование и реинвестирование приоритетных направлений;
- о целесообразности участия банковского капитала в региональных программах социально-экономического развития;
- об эффективности существующих инвестиционных проектов и открытии новых бизнес-инвестиций;
- об изменении динамики функционирования хозяйствующих рынков региона через многие показатели его банковской системы (остатки счетов реального регионального рынка; региональный денежный оборот; изменение денежных агрегатов в регионе; рост банковского капитала; инвестиционные вложения в ценные бумаги, в кредитный сектор и др.) и систему мониторинга региональных хозяйствующих субъектов, внедряемую ЦБРФ.

Таким образом, исследование и решение обозначенной проблемы становятся актуальными не только для узкопрофессиональной сферы финансового посредничества, но и являются жизненно важными для обновления и развития экономики региона.

Степень разработанности проблемы. Фундаментальная наука «менеджмент» не имеет отраслевой привязки и является универсальной. Ее основы позволяют сформировать базовые понятия и концептуальные положения теории управления БСР, при условии применения методологии системного исследования с основами синергетики и программно-целевого подхода в изучении данной проблемы. При анализе и изучении обозначенной проблемы, автор опирался на работы российских ученых, занимающихся системным подходом и его составляющей, программно-целевым подходом: А.Г. Аганбегяна, П.К. Анохина, В.Г. Афанасьева, А.И. Берга, А.А. Богданова, В.В. Васильковой, О.С. Виханского, Д.М. Гвишиани, И.Н. Герчиковой, В.С. Кабакова, Е.Н. Князевой, О.В. Козловой, Б.З. Мильнера, А.М. Омарова, С.Л. Оптнера, Т. Парсокса, Г.Х. Попова и многих других, а также – зарубежных: И. Ансоффа, М. Вудкока, П. Дойля, Б. Мильнера, М.Х. Мескона, Р. Олдокорна, У. Оучи, Т. Питерса, Ф. Тейлора и др.

Концепции формирования регионального экономического комплекса, развитие его интеграционных связей невозможны без знания теоретических положений региональной экономики, единую основу разнообразных форм которой создает общий методологический

фундамент, включающий категории и понятия регионального менеджмента, механизм и задачи управления региональной экономикой, теоретической и методологической основой в изучении которого послужили труды российских регионалистов: Э.Б. Алаева, А.Г. Гранберга, А.И. Добрынина, В.Н. Лексина, А.С. Маршаловой, Н.Н. Некрасова, А.С. Новоселова, Ю.В. Степанова, А.Н. Швецова и др.

При этом исследование опиралось на основные научные положения мировоззренческих, социальных и экономических проблем, которые изложены в трудах отечественных и зарубежных экономистов С. Брю, Н.Д. Кондратьева, А.Я. Лившица, А. Маршалла, В. Ойкена, П. Самуэльсона, Й. Шумпетера и др. Совокупность принципов, выработанных в сфере экономических наук, в общей форме выражающихся как принципы индукции и дедукции, анализа и синтеза, единства исторического и логического, используется в данной научной работе.

Банковское дело как наука начало развиваться в России сравнительно недавно и базируется на достаточно известной и прочно вошедшей в сознание банкиров науке «финансы, денежное обращение и кредит». Среди исследователей, внесших наиболее значимый вклад в становление теории отечественного банковского менеджмента, в решение его проблем или отдельных аспектов, следует отметить Л.М. Аметистова, В.И. Букато, Г.Н. Белоглазову, А.Г. Грязнову, Л.А. Дробозину, Е.Ф. Жукова, О.И. Лаврушина, А.В. Молчанова, В.А. Москвина, А.И. Полещук, А.М. Тавасиева, Г.А. Тосуняна и др. Основные исследования перечисленных ученых касаются главным образом теории банковского дела, однако частично затрагивают и управленческие аспекты, их особенности проявления на региональном уровне, открывая возможности для научного поиска.

Современный теоретический фундамент исследования механизма управления БСР создает необходимые прагматические пути решения менеджерских задач в процессе организации банковского дела в регионе, являющегося одним из важных инфраструктурных элементов экономической функции региона. Изучение методологических и практических проблем ПЦУ экономикой региона поможет создать концепцию развития находящейся сегодня в стадии формирования БСР и, возможно, позволит избежать существенных причин возникновения кризисных ситуаций внутри этой системы.

Прогресс регионов на новом экономическом базисе требует глубинного перепостроения хозяйствующих субъектов, их кредитно-платежного обслуживания, качественной трансформации его форм, методов, структур, организации, изменения удельных весов разных территориальных банковских учреждений, формирования прогрессивной, продуктивной и эффективной системы управления в КБ, расположенных на территории региона. Поэтому исследование и решение значимых проблем механизма регионального управления, среди

которых важное место принадлежит проблеме создания теории и методологии системного управления банковской деятельностью в регионе, становятся актуальными не только для одного региона, но и являются жизненно важными для обновления и саморазвития национальной экономики в России в целом.

Применяемые сегодня в региональной банковской системе механизмы управления основываются на изучении зарубежного опыта и научных исследований в этой области, которые не только не адаптированы к региональной экономике, но и зачастую вредят ей. Такой подход не отвечает в полной мере рыночному становлению и развитию менеджмента банковских структур в России. Разработка научных основ управления банковской деятельностью в рыночных условиях регионального хозяйствования становится необходимой для РСЭЖ. Такая точка зрения все более распространена в кругах ученых, занимающихся проблемами регионального управления экономическими системами России.

Целью диссертационного исследования является анализ развития экономических отношений и банковской деятельности в регионе для разработки концептуального подхода управления БСР, предусматривающего формирование и реализацию механизма ПЦУ банковской деятельностью в регионе.

При этом главная *цель теоретического исследования* предусматривает изучение и обоснование объективной необходимости реформирования БСР как специфической отрасли РСЭЖ. Основной *целью прикладного исследования* является разработка организационно-управленческих основ механизма банковского менеджмента на региональном уровне.

В соответствии с поставленными целями исследования решены следующие блоки задач:

1. Теоретическая проработка и анализ:
 - существующих концепций управления банковской деятельностью;
 - методологии системного подхода как инструмента познания проблем формирования и развития БСР;
 - различных научных подходов к определению природы основных понятий ПЦУ БСР;
 - взаимосвязей социально-экономических кризисов и слабостей системы управления банковской деятельностью;
 - региональных проблем становления и развития банковской деятельности в период транзитивной экономики.
2. Научное обоснование:
 - роли ПЦУ БСР в инвестиционном обеспечении общеэкономических процессов на мезоуровне;

- теории эффективности и результативности управления банковской деятельностью в регионе;
- механизма формирования программ развития БСР и их структурированной взаимосвязи с программами социально-экономического развития региона;
- взаимосвязи экономики региона и кредитного процесса;
- средств структуризации целей в системе управления банковской деятельностью и дальнейшего целевого планирования по направлениям банковского менеджмента с учетом общеэкономических процессов на региональном уровне.

3. Научно-практическая разработка:

- приоритетных направлений развития БСР;
- реализации адаптированного к региону механизма организации программного управления БСР;
- инфраструктурного обеспечения существования системы управления банковской деятельностью на региональном уровне;
- основ функциональной взаимосвязи и взаимоотношений между субъектами и объектами управления, составляющими БСР;
- моделирование системы управления банковской деятельностью в регионе.

Поставленные цели позволили обосновать **предмет исследования** как комплекс подлежащих решению взаимосвязанных проблем управления банковской деятельностью в регионе, в состав которого входят концепции, программы, механизм и модель управления, помогающие интегрировать банковские структуры в систему, входящую в РСЭЖ.

Объект исследования – БСР и входящие в ее состав структурные единицы, образующие инфраструктуру РСЭЖ.

Теоретико-методологической основой диссертационного исследования послужили концептуальные программные и прогнозныe разработки государственных органов власти и научно-исследовательского комплекса, разработки и рекомендации по модернизации российской банковской системы, теории экономического роста и факторов производства в регионах, обеспечив исследование объекта изучения во взаимосвязи и взаимодействии с региональной средой функционирования, в его целостности, всесторонности и с учетом системных требований программно-целевого подхода.

Для достижения целей диссертации, изучения объекта исследования формировалась **информационно-эмпирическая база**, используя статистическую, научно-публицистическую и иную информацию, отражающую состояние экономики региона и его банковской системы. Кроме того, для обоснования концептуальных положений и обеспечения достоверности предложений послужили нормативно-правовые документы и материалы субъектов РФ,

ежеквартальные статистические отчеты Главного управления (ГУ) ЦБРФ и другие материалы исследований, выполненных на макро- и мезоуровнях, посвященных развитию социально-экономических процессов и банковской системы.

На основе базового системного подхода к исследованию поставленных проблем и задач применялся комплексный **инструментарно-методический аппарат**, включающий структурные, сравнительные, монографические методы анализа, графическую и табличную интерпретацию, экономико-математическое моделирование и прогнозирование, экспертную оценку и логические заключения. Использование данных инструментов и методов исследования послужило обеспечению достоверности оценок и доказательности выводов в диссертационной работе.

Нормативно-правовой базой исследования послужили Законы РФ и Томской области, Стратегия развития РФ до 2010 г., Постановления и решения Федерального правительства, министерств, инструкции ЦБРФ, а также другая нормативно-правовая информация о современных проблемах развития РСЭК и БСР.

Работа выполнена в соответствии с паспортом специальностей 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: региональная экономика (п. 5.13. Мониторинг экономического и социального развития регионов разного уровня; п. 5.16. Разработка, методическое обоснование, анализ, оценка эффективности организационных схем и механизмов управления; п. 5.17. Региональные программы развития; проблемы разграничения полномочий и эффективность государственного управления в территориальном аспекте; п. 5.19. Исследование проблем социальной и рыночной инфраструктуры в регионах.); **08.00.10. – Финансы, денежное обращение и кредит: кредит и банковская деятельность** (п. 9.3. Эволюция кредитных отношений; п. 9.5. Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ; п. 9.6. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях переходного периода; проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным Банком РФ, модели банковских систем и кредитного механизма; п. 9.7. Повышение эффективности деятельности региональных банков; п. 9.8. Сочетание активной банковской политики с обеспечением устойчивости банковской системы РФ и стратегии ее развития).

В качестве **исходной научной гипотезы исследования** выдвинута идея о необходимости интеграции банковской деятельности на мезоуровне посредством ПЦУ БСР, опираясь на теоретический фундамент науки банковский менеджмент. Суть гипотезы заключается в том, что механизм системного управления КО в сегодняшних динамично изменяющихся условиях социально-экономической среды региона должен способствовать адекватному, гибкому и оперативному реагированию на изменения, происходящие во внешней среде. Необходимая

устойчивость функционирования системы управления банковской деятельностью региона (СУБДР) обеспечивается за счет рационального сочетания различных направлений ПЦУ регионом, самоорганизации объектов управления, учета регионального энергоресурсообмена и механизма взаимодействия их в процессе реализации стратегических планов банковских структур.

Эффективное управление банковской деятельностью может быть обеспечено разделением процесса управления на две составляющие: ресурсное и организационное управление, – взаимосвязь которых должна поддерживаться соответствующим энергоинформационным обменом, входящим в СУБДР. Методологической основой такого управления является создание и обоснование концепции управления региональной банковской деятельностью, позволяющей вырабатывать наилучшие и (или) оптимальные управленческие решения, обеспечивающие получение необходимого экономического и социального эффекта программ развития региона.

Выдвинутая гипотеза предполагает необходимость разработки теоретических и методологических основ механизма ПЦУ БСР. Междисциплинарность и комплексность целей исследования, а также многофункциональный характер задач управления предполагают изучение наиболее важных проблем, характеристик и особенностей субъектов и объектов управления БСР. Это позволит от структурных компонентов региональной банковской системы (объектов управления) постепенно подойти к основам регулирования деятельности всей БСР, обеспечивающей устойчивое функционирование хозяйствующих рынков региона.

Научная новизна выдвинутых и обоснованных автором положений и рекомендаций, заключается в следующем:

По специальности **08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: региональная экономика**

1. Установлено, что БСР является структурообразующим элементом РСЭЖ, существенно влияет на развитие экономики региона и отражает изменение ее параметров. Доказано, что процесс изменения качества социально-экономической среды региона многофункционально связан с качеством системы управления банковской деятельностью. Результатом такого взаимодействия является улучшение инвестиционного климата и установление общего энергоинформационного обмена в регионе.

2. Разработана концепция целостности системы управления региональной банковской деятельностью посредством совместного организационного и ресурсного управления, отличительными особенностями которой являются реализация многоцелевого подхода к решению управленческих задач; обоснование выбора наиболее целесообразного состава программ развития БСР, критериев эффективности функционирования системы управления ею;

воздействие субъектов организационного управления на множество объектов управления в условиях обобщенных региональных ресурсов.

3. Построена иерархия в системе менеджмента как межотраслевой целостной науки, с обоснованием выделения отдельных направлений ее развития и соотношений менеджмента: регионального, банковского, кредитного, финансового. Аргументировано, что система управления банковской деятельностью региона синтезирует эти понятия в целевой функции и специфических принципах формирования БСР.

4. Развита концепция применения интеграционного подхода в формировании механизма стратегического управления кредитно-инвестиционной деятельностью в регионе, основанного на ПЦУ БСР. Определены возможности и содержание конструктивного взаимодействия государства и БСР в формировании и реализации программ экономического развития региона, обеспечиваемого их совместной разработкой, общим финансированием, механизмом гарантирования, формированием банка данных, индикативными показателями и др.; выявлена интегрированная сущность указанного взаимодействия, проявляющаяся через прямую зависимость между экономическим развитием региона и его банковской системы.

5. Определены системообразующие свойства, установлены признаки системности и выявлено конструктивное ядро интеграции структурных элементов БСР, каковым является совместная программная деятельность, единая миссия и стратегические цели, работающие на социально-экономическое развитие региона. Обосновано, что формирование программы развития БСР ускорит процессы реформирования и модернизации банковской системы страны, способствуя созданию и осуществлению стратегий экономического развития регионов и эффективности государственного управления в территориальном аспекте.

6. Аргументировано, что в современных условиях энергоинформационного обмена и функционирования РСЭК, а также выполнения программ развития региона существует острая необходимость в разработке организационно-экономического механизма мониторинга, контроллинга и оценки происходящих изменений экономических процессов в регионе. В работе дана оценка глубины проработки системы мониторинга предприятий, проводимого в рамках ЦБРФ, обоснована необходимость совместной концепции мониторинга и оценки программы развития региона и его банковской системы. Предложена встроенная система мониторинга и оценки мероприятий двух указанных программ.

7. Обоснована сущность взаимосвязи и взаимозависимости результатов деятельности БСР и процессов социально-экономического развития региона, обуславливающих необходимость регулирующих действий государства по формированию горизонтальных связей между структурообразующими элементами БСР (КО) и экономическими структурами РСЭК.

Существующие вертикальные связи в БСР (ЦБРФ – КО) не обеспечивают конструктивного горизонтального взаимодействия между банками региона направленного на развитие экономики региона и ускорение реформы банковской системы страны. Механизм решения данной проблемы на основе конкурентных отношений в настоящее время отсутствует.

По специальности **08.00.10. – Финансы, денежное обращение и кредит: кредит и банковская деятельность**

8. *Введено в экономико-словарный оборот понятие «банковская система региона» как территориально расположенное структурное объединение банков, часть целостной и административной системы социально-экономического комплекса региона, финансовая структура воспроизводства региональной экономики и система, входящая в финансовый региональный рынок. Доказано существование БСР de facto и аргументирована необходимость признания ее de iure.*

9. *Установлено, что развитию конкурентного рынка банковской деятельности региона препятствует отсутствие объединяющих инструментов воздействия ЦБРФ и его пассивная позиция в формировании БСР, неспособствующая горизонтальным системообразующим связям КО. Выявлены низкий уровень конкурентно-рыночных отношений банковских структур региона по продуктам и услугам, отсутствие системы интеграции по снижению различных банковских и финансовых рисков, несоответствие заявленной универсализации банков общемировым стандартам и требованиям к универсальности банковской деятельности и др. Все перечисленные проблемы требуют согласования концепций реформирования ЦБРФ, Российской банковской системы и БСР, а также моделей развития экономических процессов на макро- и мезоуровнях.*

10. *Установлено, что существующий механизм управления банковской деятельностью неадекватен происходящим процессам в регионе: зарождению духа предпринимательства, конкуренции, коммерческой инициативе, усилению основ самоуправления, либерализации внешнеэкономических связей и т.п. Разработана концепция механизма управления БСР, элементами которой являются сформулированные и обоснованные принципы, функции, методы и нормативно-информационный комплекс механизма.*

11. *Доказана ведущая роль ПЦУ в стратегическом развитии БСР в условиях реформирования и модернизации ее деятельности. Сформулированы принципы и способы программного взаимодействия ЦБРФ, территориальных органов государственного управления, неформальных объединений банковских структур (АРБ) и БСР, помогающих в достижении глобальной цели развития региона и способствующих совместной деятельности в формировании синдицированных кредитных ресурсов, кредитных бюро, рейтингов, тарифных соглашений, маркетинговых исследований, в обеспечении залоговых прав и др.*

12. *Разработана концепция регионального кредитного менеджмента как самостоятельного направления гармонизации цели развития региона, способствующая развитию рыночной инфраструктуры региона.* Установлены проблемы и противоречия функционирования регионального рынка кредитования, выявлен низкий уровень дифференциации кредитной деятельности в регионе, недостаточность лимитов кредитования и незаинтересованность БСР в совместных региональных кредитных проектах. Доказано построение общей организационной структуры регионального кредитного менеджмента, сформулированы принципы и методы организационно-экономического механизма кредитного менеджмента. Определены согласованные целевые установки системы регионального кредитного менеджмента.

13. *Построена концептуальная модель регулирования кредитного процесса в регионе через новую технологию управления, реинжиниринг,* отличительными особенностями которого являются объединение нескольких рабочих процедур в одну, наделение большей самостоятельностью исполнителей процесса кредитования, минимизация количества согласований, многовариантность исполнения процессов, единая точка внешнего контакта, целесообразность территориального исполнения процесса, минимальное количество проверок и управляющих воздействий. Такой подход позволил создать схему ипотечного кредитования в регионе.

14. *Построена прогнозная экономико-математическая динамическая модель развития БСР,* посредством которой можно обеспечить мониторинг и оценку программы развития как БСР, так и в целом экономики региона, а также внести корректировки в указанные программы и выявить прогнозные значения.

Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что оно, с одной стороны, является теоретическим обобщением важной региональной социально-экономической проблемы и проблемы реформирования банковской системы, с другой – образует соответствующие теоретические части и научный потенциал для перспективного развития науки «управление регионом» и «банковский менеджмент».

Содержащиеся в диссертации теоретические положения и выводы вносят вклад в разработку методологии современной теории управления экономикой региона и банковской деятельностью, расширяют и углубляют знания о механизме системного управления и особенностях его функционирования в БСР; методологические подходы, обоснованные в исследовании, способствуют ее развитию и формированию инфраструктуры, а также динамике научного потенциала в условиях становления рыночной экономики. Наука пополнилась новыми теоретическими взглядами и практическими разработками в области развития банковского сектора региона и построения систем управления им; основные положения выполненного

диссертационного исследования вносят определенный вклад в теорию экономики и управления народным хозяйством через обоснование механизма согласованного системного управления банковской деятельностью в регионе; в работе предложен ряд научных решений, приводящих к пересмотру некоторых понятий управления банковской деятельностью и из числа традиционно считающихся устоявшимися и общепризнанными (банковский менеджмент; система управления региональной банковской деятельностью; организационное управление банковскими структурами; регионально-ресурсное управление БСР; механизм программно-целевого управления; продуктивность банковской деятельности; реинжиниринг кредитной деятельности и др.).

Автором внесен определенный вклад в междотраслевую науку «банковский менеджмент», поскольку был сделан теоретический анализ существующих и инновационных направлений развития ее с учетом мезоэкономических требований, предъявляемых к менеджменту, региональной экономике и банковской деятельности в современных условиях.

Практическая значимость диссертации заключается следующем:

1) концептуальные положения мировоззренческого значения, сформулированные в работе, способны обеспечивать развитие нового управленческого мышления, утверждать представления о механизме формирования целостной совокупности и согласованного взаимодействия структур РСЭЖ, решать прагматические проблемы экономического развития региона;

2) разработаны методические положения формирования структурных составляющих механизма ПЦУ БСР, применяемого через предложенные автором методики формирования:

- программы развития БСР;
- системы управления банковской деятельностью в регионе;
- ипотечного кредитования в регионе;
- модели оптимизационных управленческих задач по оценке портфеля активов региональных кредитных организаций;
- системы кредитного менеджмента с учетом системообразующих факторов региона;
- региональной кредитной политики;
- мониторинга и контроллинга программ развития региона и БСР;

3) научно-методические разработки и рекомендации автора нашли применение в региональной программе «Жилище» по развитию ипотеки Томской области (акт о внедрении);

4) концептуальные и научно-методические разработки, выполненные в исследовании, использованы в обоснованной и применяемой системе мониторинга и оценки Программы социально-экономического развития Томской области (акт о внедрении);

5) теоретические новации и практические предложения автора учтены при составлении планов развития региона в целом и региональной банковской системы в частности.

Апробация результатов исследования на всех стадиях его проявления осуществлялась в публикациях автора с 1985 г. В их числе монографии, учебные пособия, статьи, рецензии и тезисы докладов (всего 86 научно-методических публикаций). Полученные в ходе исследования основные теоретические и методические положения, выводы и предложения докладывались автором на международных, всероссийских конференциях, семинарах и совещаниях, список которых приведен в автореферате.

Кроме того, апробация научных идей автора имела место при разработке программ учебных курсов: «Менеджмент», «Современный менеджмент», «Аудит и контроллинг управленческой деятельности», «Управление региональной экономикой», «Финансы, денежное обращение и кредит»; «Кредитование»; «Банки и банковское дело»; «Банковский менеджмент», читаемых соискателем в вузах г. Томска, Региональном бизнес-агентстве, Бизнес-центре при Томском политехническом университете и Межотраслевом институте повышения квалификации.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, пяти глав, заключения, списка использованной литературы (443 источника) и приложений. Работа содержит 55 иллюстраций и 58 таблиц.

Во «Введении» обоснован выбор темы исследования, степень ее разработанности, актуальность и значимость для региональной экономики и банковской деятельности, сформулирована научная гипотеза, цели, задачи, предмет, объект исследования, определен методологический инструментарий проведения данного исследования, соответствующие паспорту специальностей.

В первой главе «Системный подход в управлении инфраструктурой региональной экономики» анализируются основные теоретические подходы к управлению банковской деятельностью, дается их критическая оценка; раскрывается суть системного подхода, уточняется и развивается понятийный аппарат, учитывающий синергетический характер используемых категорий; исследуются закономерности и принципы, формулируются общие цели СУБДР; рассматривается программно-целевой подход как часть методологии системного управления региональной банковской деятельностью.

Во второй главе «Особенности развития банковской системы региона в условиях рыночной экономики» исследуются особенности формирования, развития банковской системы России и региона на современном этапе; вскрываются проблемы и противоречия БСР; формулируются закономерности ее становления и развития; прослеживается влияние экзогенной среды региона на БСР.

В третьей главе «Механизм программно-целевого управления банковской системой региона» обосновывается объективная необходимость разработки механизма управления БСР, определяется его место в СУБДР; прослеживается взаимосвязь программ развития региона и его банковской системы, рассматривается программно-целевая организационная структура банков региона; разрабатывается концепция мониторинга в системе ПЦУ БСР; обобщаются критерии эффективности функционирования СУБДР.

В четвертой главе «Кредитный менеджмент на региональном уровне» критически анализируется, формулируется и развивается сущность теоретических основ кредитного процесса; прослеживается взаимосвязь экономики региона и кредитного процесса; дается системный анализ схем ипотечного кредитования, доказывається преимущество применения некоторых из них в регионе, описывается алгоритм их регионального адаптирования; разрабатывается система кредитного менеджмента в условиях региона; анализируется возможность применения реинжиниринга в кредитном менеджменте.

В пятой главе «Оптимизация процесса функционирования и развития банковской системы региона» раскрываются основные понятия моделирования в теории управления; приводится критический анализ существующих концепций моделирования банковской деятельности; приводятся проблемы моделирования в современных условиях развития кибернетики; разрабатывается экономическая модель процесса банковского менеджмента; доказывається преимущество применения модели портфельного подхода в банковском менеджменте, разрабатывается алгоритм применения данной модели на практике.

В «Заключении» формулируются основные научные и методологические результаты, представлены основные выводы и предложения по выполненному диссертационному исследованию.

II. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

I. Процесс стабилизации экономики региона и ее перехода к устойчивому развитию существенно зависит от деятельности БСР. В связи с чем в теорию региональной экономики должно быть введено понятие «банковская система региона».

Банковская система региона – это

- **территориально расположенное структурное объединение банков, функционирующих в едином энергоинформационном пространстве региона, подчиняющихся ГУ ЦБРФ;**

- *часть целостной и административной системы экономического комплекса региона*, обладающей основными чертами банковской системы России, но строящей свое развитие с учетом экономических особенностей региона;

- *экономическая инфраструктура региона*, осуществляющая финансирование специфического цикла воспроизводства региональной экономики посредством оказания банковских услуг и участия в комплексных программах экономического развития региона;

- *самоорганизующаяся синергическая система, входящая в финансовый региональный рынок*, определяющая его эффективное функционирование и развитие, обеспечивающая благоприятный инвестиционный климат региона и механизм региональной сбалансированности функционирования государственной денежной системы и денежного оборота.

В БСР условно выделяют два уровня. Первый уровень образуют участники системы (банки), выполняющие основные ее функции по обслуживанию физических и юридических лиц, непосредственно обеспечивающие денежный оборот региона и потребности в кредитных ресурсах. Второй уровень – создаваемые КО союзы и ассоциации, целями которых являются защита интересов акционеров и служащих банков, координация деятельности, развитие межрегиональных и международных связей и т.д. Кроме того, образуются группы КО для решения совместных межрегиональных задач и холдинги. Также необходимо иметь в виду и неформальные образования, объединяющие ведущих банкиров региона и страны, чей авторитет и профессиональный уровень могут оказаться куда более значимыми, чем какое-либо организационное образование.

Сегодня ГУ ЦБРФ выполняет в регионах пруденциальный надзор и роль статиста, так как собирает результативные отчетные показатели денежно-кредитного оборота и занимается контролем текущей деятельности банковских структур с позиций выполнения нормативных обязательств и условий лицензирования, практически не принимая участия в социально-политической и экономической жизни региона. С учетом современных тенденций регионального развития федерализма в России, выполнять банковской системой только указанные функции для региональной экономики недостаточно. Магистральным направлением совершенствования межбюджетных отношений между центром и регионами становится постепенный переход от их приоритетной направленности на дотационное выравнивание уровней обеспеченности регионов к преимущественному созданию условий укрепления их бюджетной самостоятельности, обеспечения заинтересованности региональных властей в развитии собственных источников доходов¹.

¹ Львов Д. Экономика и менеджмент: проблемы взаимодействия // Проблемы теории и практики управления. 2000. № 3. С. 119.

Проанализированные в исследовании особенности формирования и развития банковской системы России позволили автору сформулировать проблемы и противоречия БСР в условиях транзитивной экономики. Назовем наиболее значимые из них: недостаточность совокупного капитала БСР; массивный отток капитала региона; сокращение количества действующих территориальных КО; все еще невосстановленное доверие хозяйствующих субъектов и населения к БСР; отсутствие нормального прохождения расчетов, соответствующего рыночным финансовым отношениям; экономическая невыгодность кредитов; кардинальное изменение финансового рынка региона и страны; концентрация кредитных учреждений, особенно крупных, преимущественно в Москве и Санкт-Петербурге при относительно слабой развитости банковской сети в регионах; несовершенство налоговой системы и налоговой политики России и банковского законодательства, обуславливающее пассивную позицию БСР в развитии экономики региона и др.

Все вышеназванные проблемы банковской системы являются следствием как объективных трудностей развития экономики страны, так и субъективных факторов, вызванных недостатками существующей системы управления банковской деятельностью, узкокорпоративными интересами и тенденциями развития банков. Несовершенство банковской системы на макроуровне проявилось в многочисленных несоответствиях в осуществлении кредитно-денежной политики на разных этапах экономической реформы, а на мезоуровне – в крайней незаинтересованности КБ инвестировать ресурсы в промышленность региона, в кризисе их деятельности, в отсутствии научно обоснованной стратегии развития банковской деятельности в регионе и системы управления ею.

Банковская система входит в единую экономическую систему страны, она отражает происходящие в ней изменения и потрясения. Конец XX в. стал достаточно сложным периодом для всей экономики России, в том числе и для банковской системы, которая в своем рыночном становлении прошла несколько эволюционных этапов (табл. 1). Выявление, анализ и оценка в научной работе комплексных особенностей функционирования банковской системы России, причин ее неэффективности позволили осознать и сформулировать пути создания БСР, выявить эндогенные и экзогенные системообразующие процессы, позволяющие интегрировать деятельность КО.

К эндогенным системообразующим процессам можно отнести необходимость участия БСР в формировании и реализации программ экономического развития региона, их общее финансирование; соуправляемый механизм гарантирования; региональное формирование банка данных; мониторинговую деятельность ЦБРФ по формированию индикативных показателей развития экономических структур в регионе; создание интеграционного комплекса по снижению различных банковских и финансовых рисков; совместную деятельность в формировании

синдицированных кредитных ресурсов; создание кредитных бюро, рейтингов, тарифных соглашений; проведение маркетинговых исследований; обеспечение залоговых прав и др. Выявленные экзогенные факторы системности банковской деятельности проявляются через интегрированную сущность функционирования РСЭЖ и проявляющуюся прямую зависимость между экономическим развитием региона и его банковской системой.

Таблица 1

Эволюционные этапы формирования современной банковской системы России

п/п	Период этапа	Основная характеристика этапа	Виды создаваемых банков	Особенности этапа развития
1	1988–1990 гг.	Либерализация банковской системы	Коммерческие и кооперативные банки	КБ учреждались государственными предприятиями на паевой основе. По целям и характеру операций существовали банки предприятий, общественных организаций, региональные инвестиционные. В начале периода возникли самые крупные банки по уставному капиталу (50 млн. руб. того времени)
2	1991–1995 гг.	Создание правовых основ банковской системы, бурный рост количества банков	Специализированные, отраслевые и универсальные КБ	Установилось законодательное регулирование деятельности коммерческих банков со стороны ЦБРФ. Серьезные изменения претерпели бывшие специализированные банки. Начался массовый процесс акционирования КБ
3	1996–1998 гг.	Качественные изменения банковской системы	Те же	Высокие темпы роста и концентрации капиталов банков. Увеличение роли банковского сектора в производственном процессе. Рост объема кредитования реального сектора экономики. Внедрение в работу банков международных стандартов. Сокращение численности КБ. Рост числа неработающих банков. Ухудшение положения банковского сектора в конце периода
4	Середина 1998–2000 гг.	Кризис банковской системы	Те же	Резкое увеличение числа обанкротившихся банков Реструктуризация банковской системы
5	2000–	Процесс стабилизации банковской деятельности	Те же	Реформа банковской системы. Модернизация банковской системы

II. БСР является частью инфраструктуры РСЭЖ. Построение жизнеспособной БСР и механизма управления ее деятельностью на региональном уровне – одно из приоритетных направлений, необходимых для выстраивания в России эффективной рыночной экономики. Как отмечает в своей статье Е. Ясин, одним из «ядер» механизма

противодействия программе Путина-Грефа является слабая банковская система¹, которая приводит к отсутствию кредитов, депозитов, неразвитости финансовых рынков, отсутствию перелива капиталов, снижению эффективности инвестиций и в целом к неблагоприятному инвестиционному климату. Особенно заметен данный процесс в регионах. Сегодня у КО практически нет долгосрочных стратегий и концепций развития из-за отсутствия теоретически обобщенного опыта создания и анализа таковых, а потому непредсказуемости развития БСР на ближайшую перспективу. Методология системного управления региональной банковской деятельностью существенно облегчит работу по созданию таких стратегий и адаптации их на практике.

РСЭК как сложное территориальное соединение социально-экономических структур, характеризующееся общностью энергоинформационного и ресурсного обмена, производительных, транспортных и других социально-экономических связей, обладает единством инфраструктуры региональных рынков. Основные связи структурных элементов, возникающие в процессе функционирования БСР в РСЭК, концентрируются и воспроизводятся в пяти функциональных компонентах:

1) в гностическом (действия по накоплению и анализу новых знаний, информации о реальных и потенциальных механизмах управления БСР);

2) в проектировочном (процессы планирования региональной банковской деятельности в направлении достижения целей развития экономики региона);

3) в конструктивном (организация отбора и механизма воздействия на БСР с помощью инструментария менеджмента на каждом этапе достижения целей);

4) в коммуникативном (установление целесообразного интегрирующего взаимодействия между КО, их менеджерами, клиентами и властными структурами региона в процессе функционирования БСР);

5) в организаторском (пространственные и временные действия по реализации конкретных планов достижения целей БСР).

Взаимообусловленность развития БСР как части финансового рынка РСЭК, обеспечивает его целостность, потому что активизирует не только деятельность всех региональных рынков и экономических структур, но и улучшает инвестиционный климат в регионе, а также способствует притоку внутренних и внешних инвестиций, и тем самым

– предоставляет возможность расширенного воспроизводства на предприятиях реального сектора экономики региона;

– способствует обновлению основных фондов на предприятиях, обеспечивая целостность производственного процесса;

¹ Ясин Е.. Новая эпоха, старые тревоги // Вопросы экономики. 2001. № 1. С.13

– удовлетворяет потребности населения в улучшении жилищных условий (в части ипотечного кредитования);

– улучшает уровень жизни населения, способствуя увеличению его доходов;

– увеличивает занятость населения региона путем создания новых рабочих мест и пополнения размеров финансирования регионального фонда социальных программ, создающих дополнительные рабочие места в различных экономических структурах региона.

В процессе развития БСР цели ее отдельных структур не всегда отвечают целям комплексного развития хозяйства региона, заинтересованности в сбалансированном, пропорциональном и согласованном развитии производительных сил региона, что относится к сфере государственного управления. По отношению к воздействию на банковскую систему, косвенной задачей региональных властей является создание экономических и нормативных условий заинтересованности БСР в социально-экономическом развитии региона, в повышении степени использования региональных ресурсов, в увеличении удельного веса продукции внутрирегионального производства, потребляемой в регионе, в росте ВРП.

В работе доказано, что масштабное развитие БСР может оказывать влияние на динамику сложившейся территориально-отраслевой структуры экономики региона посредством прилива капитала в наиболее значимые для региона отрасли. В исследуемом регионе (Томской области) кардинально изменить сложившуюся структуру очень сложно, так как экспортно-сырьевая направленность производства основана на базе мощного топливно-энергетического комплекса, химической и нефтехимической промышленности, машиностроения и цветной металлургии. Таким образом, предприятия этих отраслей, производя более 70 % промышленной продукции, занимают приоритетное положение в региональной экономике, а высокотехнологичное их обслуживание БСР обеспечивает их динамику. Однако необходимо отметить положительное обратное влияние преобладающего развития предприятий топливно-энергетического комплекса на территории региона на возможности развития БСР.

Таким образом, решение выявленных и обозначенных глобальных проблем БСР, порождающих множество эмпирических проблем региона, возможно только с использованием методологии системного подхода. Он позволяет, с одной стороны, разложить слишком сложную для решения проблему на ее составляющие задачи, а с другой – удержать их вместе в качестве единого целого.

III. Управление региональной банковской деятельностью в приведенном исследовании рассматривается как двойной процесс, объединяющий ресурсное и организационное управление. При таком подходе, *во-первых*, управление осуществляется путем целеполагающего воздействия одних участников системы управления на других, а также путем информационного взаимодействия между ними для достижения оптимального способа

получения необходимых экономических результатов. Здесь объектом и субъектом управления являются люди. К этому же процессу относится термин «организационное управление», подразумевающий необходимость совершенствования форм разделения и интеграции труда в БСР и приведение их в соответствие с требованиями эффективной работы в условиях реальной конкурентной среды региона. И, *во-вторых*, управление осуществляется путем целеполагающего воздействия людей на ресурсы БСР, входящие, выходящие и находящиеся внутри системы, – **ресурсное управление** банковской деятельностью (активами, пассивами, капиталом, портфелем ценных бумаг и т.п.). Такой процесс называется экономикой управления БСР, в результате которого происходит трансформация энергоресурсообмена, и при этом достигаются те же цели, что и в организационном управлении. Особенности ресурсного управления в банковской системе заключаются в том, что она, потребляя ресурсы извне на различных региональных рынках, управляет ими внутри системы. При системном подходе ресурсное управление банковской деятельностью – это процесс управления входами и выходами из системы.

Существенным моментом является то, что на каждом уровне управления (организационный и ресурсный) имеется множество самых разнообразных по своим свойствам связей, информационных потоков, процессов и отношений, которые далеко не статичны. Объединив оба уровня, система управления банковской деятельностью региона (СУБДР) осуществляет потребление ресурсов из внешней среды и имеет внутренние подсистемы: **управляемую и управляющую**, характеризующие все процессы и отношения, возникающие в деятельности БСР (см. рис. 1). Все ресурсные потоки в СУБДР взаимозависимы и ориентированы на определенный регион. Все входы в систему управления банковской деятельностью приносят вместе с собой воздействие региональной среды на систему, а посредством выходов как конечных продуктов система оказывает влияние на экзогенную среду.

Картина привлечения средств отражает положение дел в реальном секторе экономики региона. Отсюда следует вывод, что развитие экономических процессов в регионе можно прогнозировать по динамике остатков средств ресурсных секторов. Когда система имеет максимально жестко структурированные связи, тогда она достигает самоорганизованной критичности, известной в теории катастроф¹. В этом состоянии система максимально чувствительна ко всем внутренним и внешним воздействиям, флуктуациям. Природа возникновения флуктуаций в системах, находящихся в состоянии самоорганизованной критичности, в определенной степени может способствовать пониманию механизма формирования изменчивости и роста системных свойств в таких сложных системах, как БСР. В

¹ Кондратьев Н.Д. Основные проблемы экономической статики и динамики. М., 1991.

ее структуре при необходимости может сформироваться новый, более высокий иерархический уровень, выполняющий управленческую функцию.

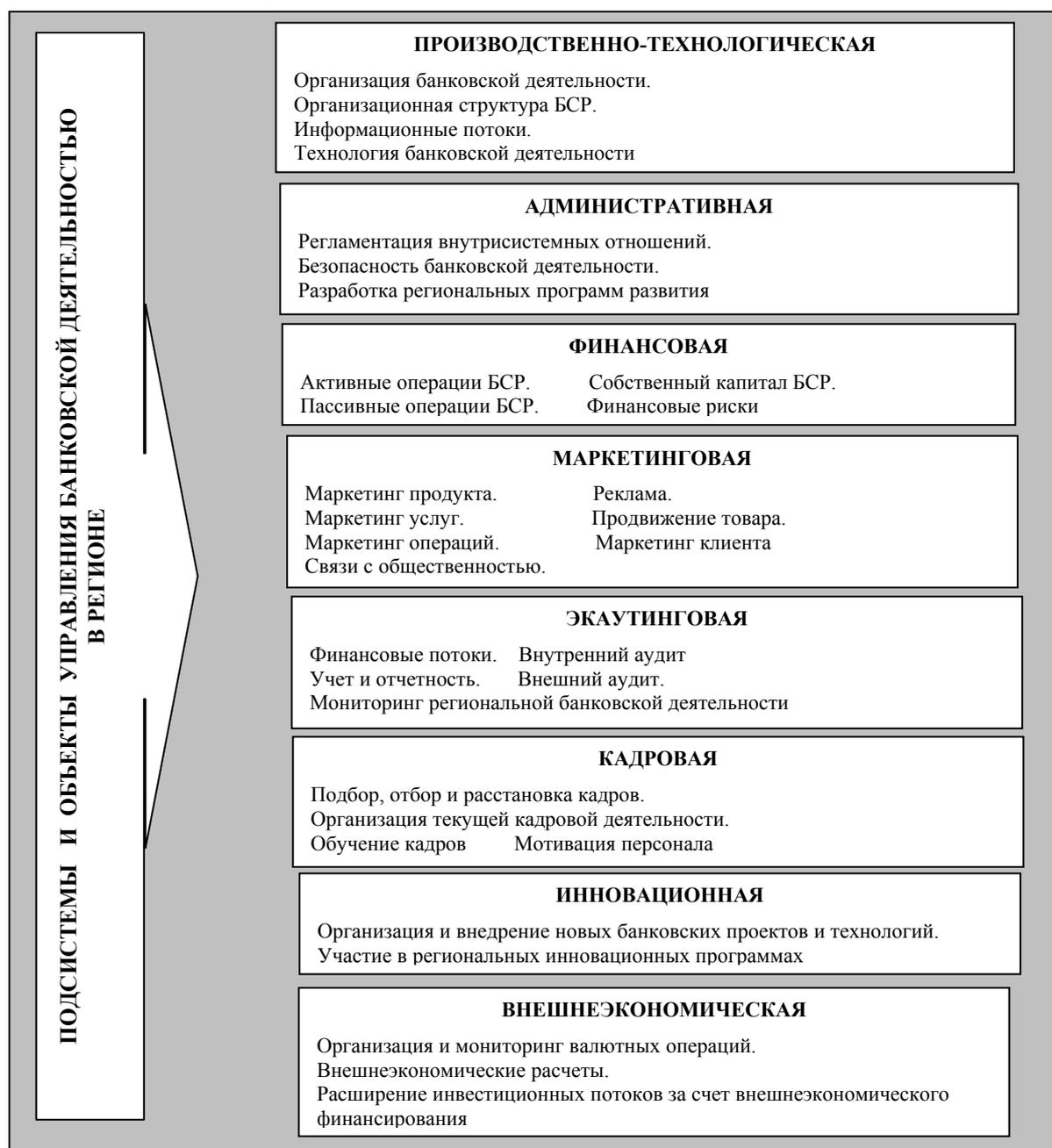


Рис. 1. Объекты управления региональной банковской деятельностью

IV. БСР должна формировать стратегические цели управления, ориентируясь на программы экономического развития региона. Применение программно-целевого подхода обеспечит эту взаимосвязь. Управление экономическим развитием региона без привлечения в этот процесс его банковской системы обречено на провал. Ключом к познанию механизма управления БСР является понимание того, что он служит для получения определенных конечных результатов развития, работающих на эффективное функционирование экономики региона. Чтобы получить эти результаты, нужна цель – начальный этап процесса

управления в пределах необходимых ресурсных потоков на «входе» и «выходе» системы управления региональной банковской деятельностью. Цели БСР обусловлены законами ее функционирования и тесно связаны с объективной экономической реальностью конкретного региона (см. рис. 2).

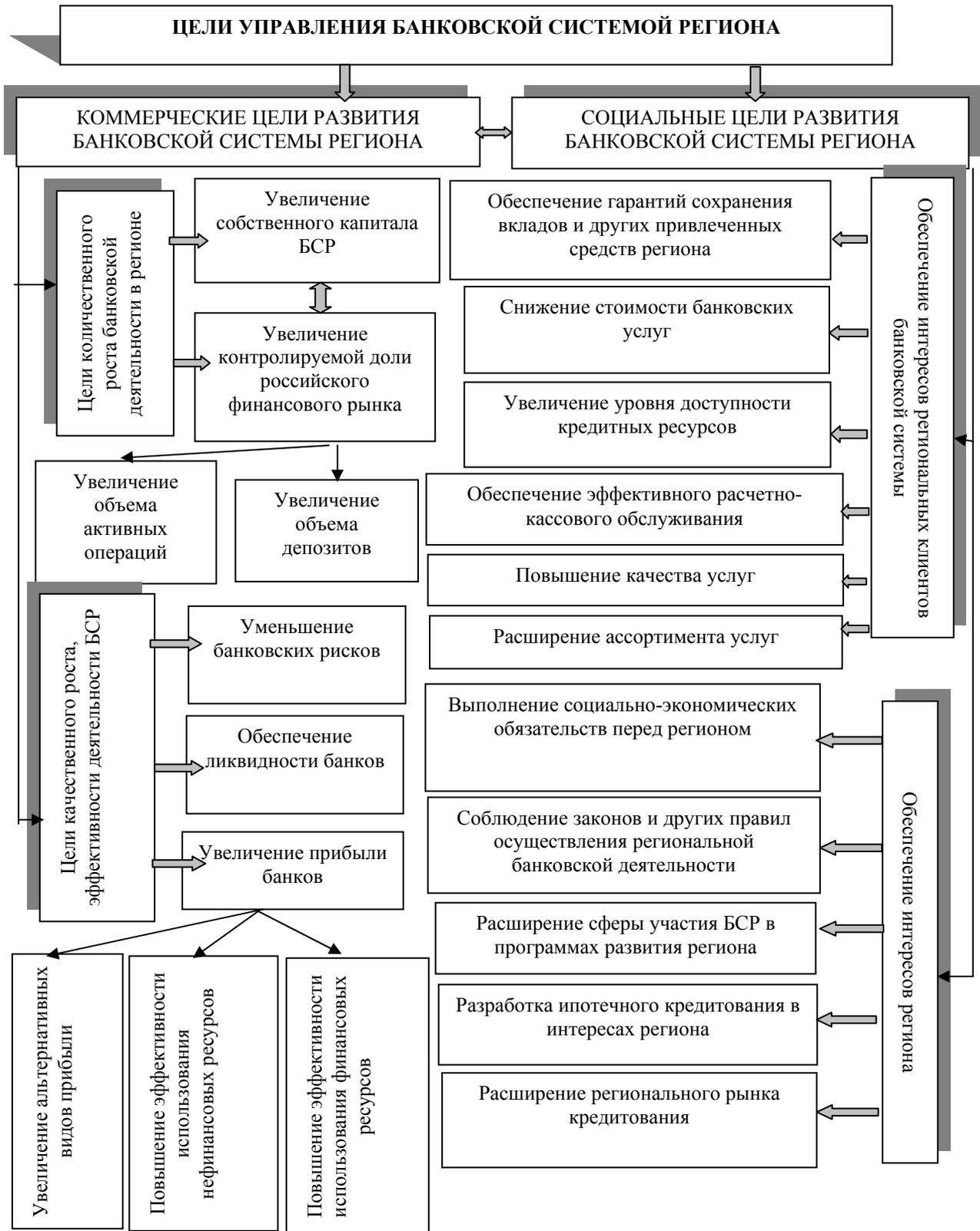


Рис. 2 Цели управления банковской системой региона

Процесс формирования программных целей основывается на общих принципах целеполагания в менеджменте, классификации целей управления, требованиях к ним, осуществляясь в различных системах региона по-разному. В общем виде это разнообразие сводится к централизованному, децентрализованному и промежуточному между первыми двумя параметрами характеру формирования целей.

Философия банковской деятельности в регионе концентрируется в миссии БСР и меняется только с изменением экономических реформ, проводимых в регионе. В работе определены ценности и принципы, благодаря которым осуществляется деятельность БСР. Постоянство и консервативный характер миссии БСР обеспечивает ей стабильное и направленное развитие, определенность и предсказуемость организационного поведения при меняющихся региональных условиях существования.

Алгоритм ПЦУ БСР представлен на рис. 3. Программно-целевой подход может с успехом применяться на всех этапах управления. На этапе планирования он обеспечивает ориентацию плана на достижение конечных результатов, оценку ресурсного обеспечения дает с позиций поставленной цели и определения системы мер для достижения этой цели. Использование ПЦУ эффективно во многих случаях, в частности, когда требуется ускорить решение таких проблем, как взаимосвязь организационного и ресурсного управления, освоение технологии новых банковских услуг, реинвестирование региональных программ.

Целесообразность применения программно-целевого подхода имеет смысл в случаях, когда выполнение конкретной программы связано с целевым распределением ресурсов; создаются новые условия функционирования БСР; требуется концентрация сил для ускорения решения проблем в несколько раз; происходит четкая ориентация на конечный результат, помогающая быстрее находить решение сложных проблем развития, максимально мобилизовать имеющиеся резервы; необходимо увязать и согласовать цели разных подсистем одной большой системы (программы развития региона с аналогичными программами БСР); совершенствуется система управления региональной экономикой; меняются стратегические планы развития региона.

Практическая ценность программно-целевого подхода в управлении БСР очевидна, так как он помогает установить стратегические цели и ключевые задачи развития банковского дела в регионе, эффективно решить ключевые задачи БСР в сжатые сроки, освободить верхний уровень руководителей от решения множества оперативных задач по нововведениям в банковском деле, поддержать активность специалистов. Несмотря на все достоинства, применение ПЦУ сопряжено с рядом трудностей, которые подробно проанализированы в научной работе. Чтобы выжить на этапе трансформации экономики в рыночно-ориентированную, регионам приходится решать множество глобальных задач:

реструктуризировать производства, разрабатывать и осваивать инновации, насыщать региональные инвестиционные потоки, изменять систему управления региональной экономикой и т.п. – реализация указанных задач требует финансирования и жизнеспособности БСР. В таких условиях ПЦУ является тем средством, которое позволит осуществить эти преобразования максимально эффективно.

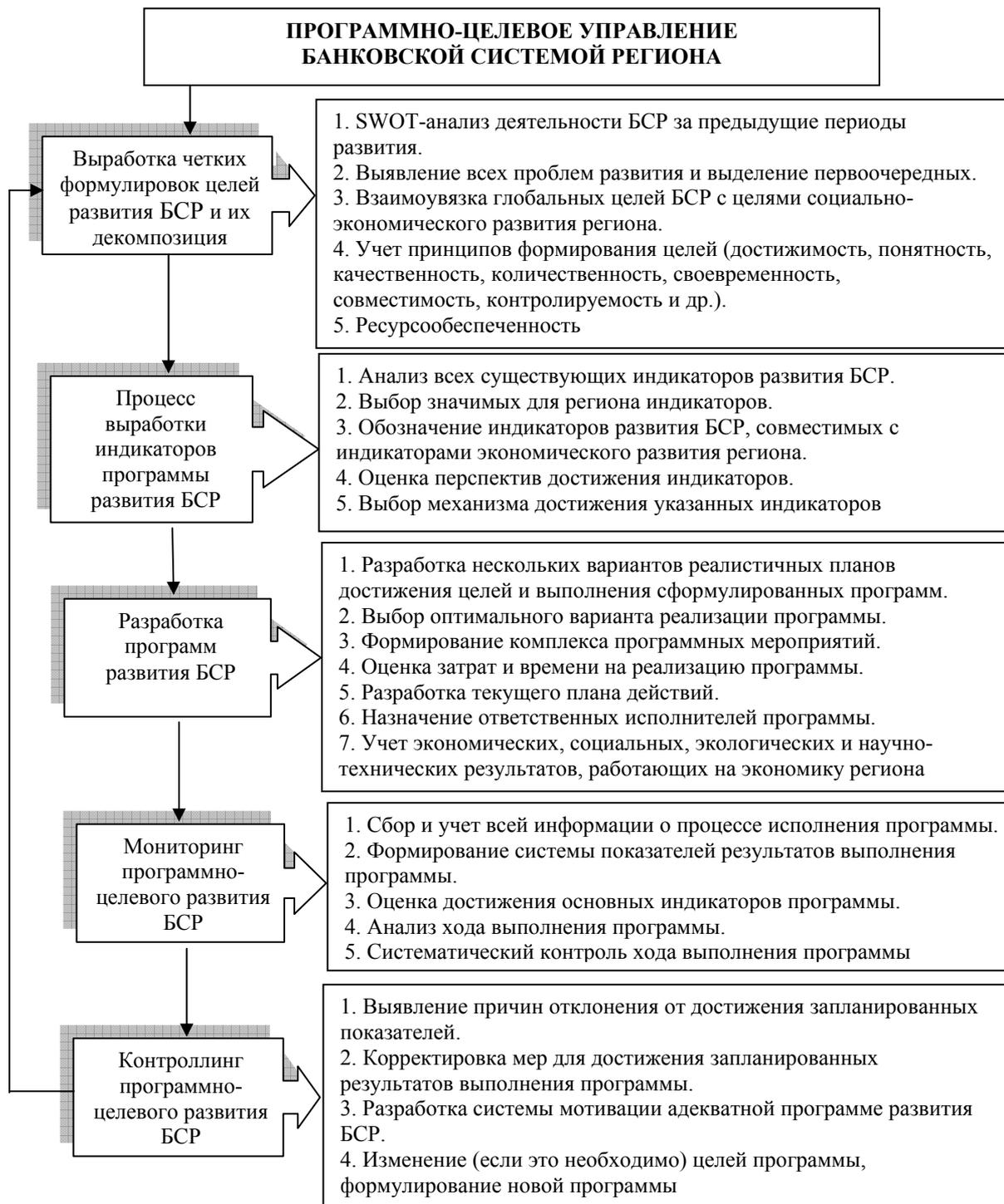


Рис. 3. Программно-целевое управление банковской системой региона

V. В целях повышения эффективности деятельности БСР принципиально важным является формирование механизма управления ею. Современный механизм управления банковской деятельностью проявляется не только через организацию ее процессов в регионе, но и через обеспечение, становление и совершенствование комплексности и взаимосвязи его составляющих: информационного, нормативного, правового, кадрового обеспечения, инструментов и показателей эффективности банковского менеджмента, адекватных системе управления экономикой региона. Автором данного исследования раскрыты все перечисленные структурные составляющие механизма управления БСР.

Механизм является производной категорией по отношению к управлению региональной банковской деятельностью в целом и служит средством выражения его осуществления. Входы и выходы СУБДР легко анализируемы и прогнозируемы, но позволяют оценить только логические правила и принципы формирования такой системы для нужного направления ее развития в регионе. Однако при этом «черный ящик» – механизм управляющих воздействий этой системы – остается почти всегда за пределами изучения специалистов в области банковского менеджмента. Сущность данного понятия заключается в интегрируемости основных элементов управления, позволяющих раскрыть их взаимосвязь, взаимозависимость и порядок реализации, другими словами, механизм является связующим звеном между теорией управления и практикой, помогает разработанные теоретические концепции реализовать в жизнь, основываясь на следующих принципах построения БСР:

- сочетании программно-целевой и функционально-воспроизводственной деятельности БСР;
- сбалансированности развития БСР и РСЭЖ;
- оптимальном организационном структурировании БСР, имеющем крупные, средние, малые банки; местную и филиальную сеть столичных банковских структур;
- диверсификации и адаптации деятельности банковской системы к условиям региона;
- сочетании разных форм собственности в БСР;
- обеспечении максимальной доступности банковских услуг для жителей региона;
- обеспечении принципов долевого финансирования и кредитования программ развития региона, его реального сектора;
- поддержке властными структурами региона банковских учреждений, реализующих социально-экономические программы развития.

Управление региональной банковской деятельностью как процесс осуществляется через серию непрерывных взаимосвязанных действий, содержательный аспект которых выражается через общие и специфические функции управления, а временной аспект – через совокупность стадий этого процесса. Через перечисленные ниже специальные функции управления

происходит взаимодействие банковской системы с экономикой региона, направленное на сохранение ее как целостного образования:

- обеспечение социально-экономических структур региона наличными денежными ресурсами;
- качественное обеспечение деятельности системы безналичных расчетов;
- кредитная поддержка РСЭК;
- участие в инвестиционных проектах инновационного развития региона;
- разработка программ стимулирования привлечения средств граждан, частных предпринимателей и малого бизнеса региона;
- финансирование программ социально-экономического развития региона;
- развитие консалтинговых и нетрадиционных банковских услуг, необходимых региону и др.

Главной специальной функцией БСР была и остается ее деятельность как финансового посредника на региональных рынках. Возрастает значимость данной функции не только в сфере кредитования, но и непосредственно в сфере инвестирования. В данном случае банковская система не только осуществляет вложения своих свободных средств, а должна стимулировать научно-технический прогресс на региональном уровне, улучшать инвестиционный климат региона, проводя грамотную инвестиционную политику, способствовать развитию региональных ипотечных программ, другими словами, участвовать в процессе целенаправленного и комплексного развития региона.

Важной составляющей механизма управления БСР являются методы управления, эффективность которых зависит от объема и мобильности региональных ресурсов, развития системы мотивационной заинтересованности руководителей банков, их желания участвовать в интеграционных процессах региональной банковской деятельности.

Многообразие специализированных методов, принципов, подходов к управлению региональной банковской деятельностью, порождаемому практикой, способствует развитию региональных информационных технологий и нормативно-законодательной базы. Формирование общей культуры информационно-технологических подходов к решению задач банковского менеджмента, включающей ориентирование в современных информационных потоках, навыки адаптации к разрешению информационно-нормативных вопросов и проблем, должно опираться на генералитику. Это объясняется тем, что управление любым объектом – не только процесс переработки информации о его состоянии, но и процесс обобщения переработанной информации, ее превращения в качественно новый вид, более удобный для последующего использования, принятия решений и выработки управляющих воздействий на управляемый объект.

VI. Основные направления программы развития банковской деятельности региона должны работать на стабилизацию банковского сектора региона. Основной целью стабилизации работы БСР является улучшение состояния банковского обслуживания экономики на базе повышения устойчивости банков и развития конкуренции в финансовом секторе РСЭЖ. Программные мероприятия реализации данного тезиса заключаются в следующем¹:

- 1) укрепление прав инвесторов и кредиторов через
 - подготовку и внесение предложений по изменению и дополнению федерального и областного законодательства, направленных на укрепление законодательного обеспечения прав инвесторов и кредиторов;
 - повышение ответственности реальных собственников КО;
 - совершенствование механизмов реализации заложенного имущества;
 - совершенствование системы налогообложения КО;
 - разработку нормативно-правовой базы для внедрения системы гарантирования банковских вкладов;
- 2) разработка совместно с Советом банков при ГУ ЦБРФ по Томской области системы кредитования реального сектора экономики, предполагающей
 - внедрение системы долевого финансирования и кредитования реального сектора экономики;
 - создание системы кредитования проектов, рекомендованных к поддержке областными органами власти;
- 3) увеличение объемов кредитных ресурсов, направляемых в экономику области посредством заключения с КО соглашений о размещении привлеченных на территории области средств, а также внедрении новых механизмов рефинансирования банков;
- 4) развитие новых форм потребительского кредита для населения, создание новых форм ссудосберегательного бизнеса: кредитных потребительских кооперативов граждан, обществ взаимного кредитования и страхования, ссудосберегательных ассоциаций;
- 5) увеличение кредитных возможностей банков за счет содействия в привлечении инвестиций, новых участников и акционеров, в том числе иностранных, в капиталы банков; новых менеджеров-профессионалов к управлению банками;
- 6) решение проблемы расширения спектра предоставляемых банками услуг и улучшении качества банковского обслуживания по следующим направлениям:
 - разработка областной целевой программы по созданию автоматизированной информационной системы платежей населения (АИС "Платежи населения");

¹ См.: Программа социально-экономического развития Томской области до 2005 г.

– содействие в создании систем раскрытия информации о выполнении заемщиками обязательств перед банками (кредитных бюро) в случае законодательного закрепления такой обязанности для банков участвовать в раскрытии информации;

7) развитие системы корпоративного управления как ключевого элемента обеспечения финансовой стабильности банков, основным звеном этой системы должно являться управление рисками;

8) содействие ускорению внедрения международных стандартов учета и отчетности и равного для всех доступа к этой информации.

Главными результатами программных мероприятий должны стать повышение устойчивости КО области и эффективности использования их потенциала в интересах экономики региона. Достижение соотношения размещения БСР средств на территории региона к объему привлеченных ресурсов не ниже, чем один к одному. Реализация программных мероприятий БСР изменит содержание процессов и стиля управления в КО, делая крен в рисковую политику интеграции их деятельности. Проблема состоит в том, что для этого необходима соответствующая культура банков. И немаловажное значение здесь имеет ограниченно независимая культура, которую не так просто воспитать, поскольку она еще только развивается. Культура подразделений БСР должна воплощать идею «волчьей стаи»¹. В таком случае возникающая здоровая конкуренция между банками позволяет выжить через интеграционное взаимодействие, в конечном итоге положительно скажется в целом на эффективности региональной банковской деятельности.

VII. Механизм ПЦУ БСР функционирует, ориентируясь на комплекс критериев, помогающих в общем случае понять цель и указывающих эффективный способ ее достижения, обеспечивающих продуктивность и производительность региональных ресурсов. Процесс установления и формулирования критериев эффективности и оптимальности системы банковского менеджмента очень сложен. Автором разработан комплекс критериев оптимальности и эффективности системы управления региональной банковской деятельностью (см. рис. 4), список которых пополняется или сокращается в зависимости от изменения структуры БСР.

VIII. Необходимость внесения изменений в стратегию развития БСР и программу ее исполнения должна быть тщательно обоснована с использованием результатов непрерывного мониторинга перспективной ситуации в РСЭК. Такой мониторинг предполагает наличие развитой системы контроллинга и оценки как концепции функции и средства системного управления затратами и результатами в БСР. Главное назначение мониторинга и контроллинга заключается в обеспечении банковского менеджмента

¹ Виссема Х. // Менеджмент в России и за рубежом. 1999. № 4. С. 28–44.

результатами стратегической и оперативной оценки состояния, динамики окружающей среды и поведения банковской системы в РСЭК при достижении поставленных целей. Общая схема проведения мониторинга и контроллинга по направлениям программы развития БСР, разработанная автором, приведена на рис. 5.

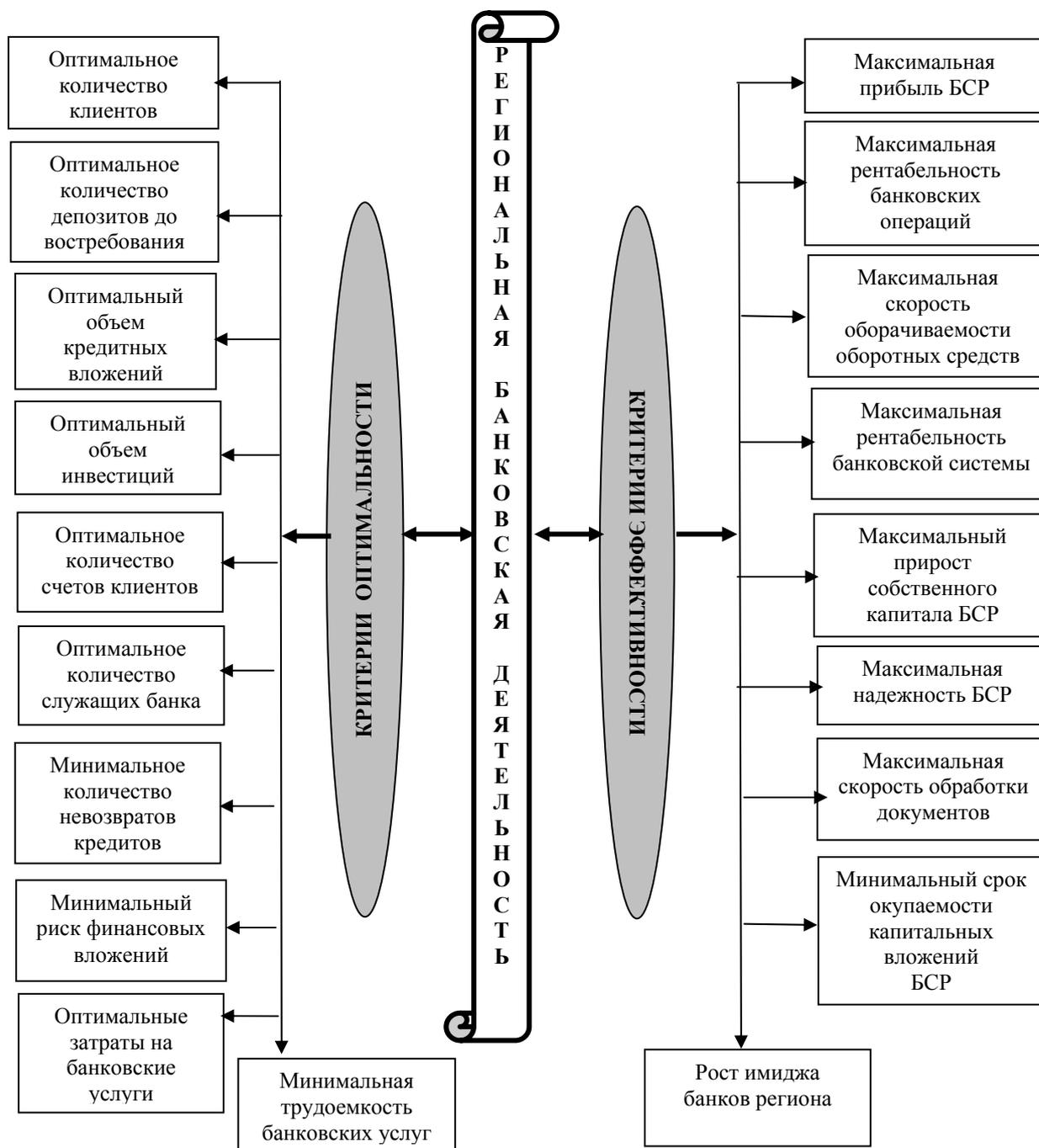


Рис. 4. Критерии оптимальности и эффективности региональной банковской деятельности

IX. Мощность и жизнеспособность БСР определяется кредитным потенциалом региона, необходимый уровень которого может быть достигнут только при условии развития регионального кредитного менеджмента. Кредитные вложения банковской системы в экономику региона зависят от ряда факторов, выявленных и обозначенных в работе.

Процесс кредитования на региональном уровне, осуществляемый посредством ПЦУ, состоит из нескольких стадий и требует от ссудозаемщиков и банков соблюдения определенных условий для нормального функционирования регионального кредитного рынка. Автором доказана необходимость формирования системы управления кредитным процессом, рассматриваемой в качестве составной части банковского менеджмента (см. рис. 6).

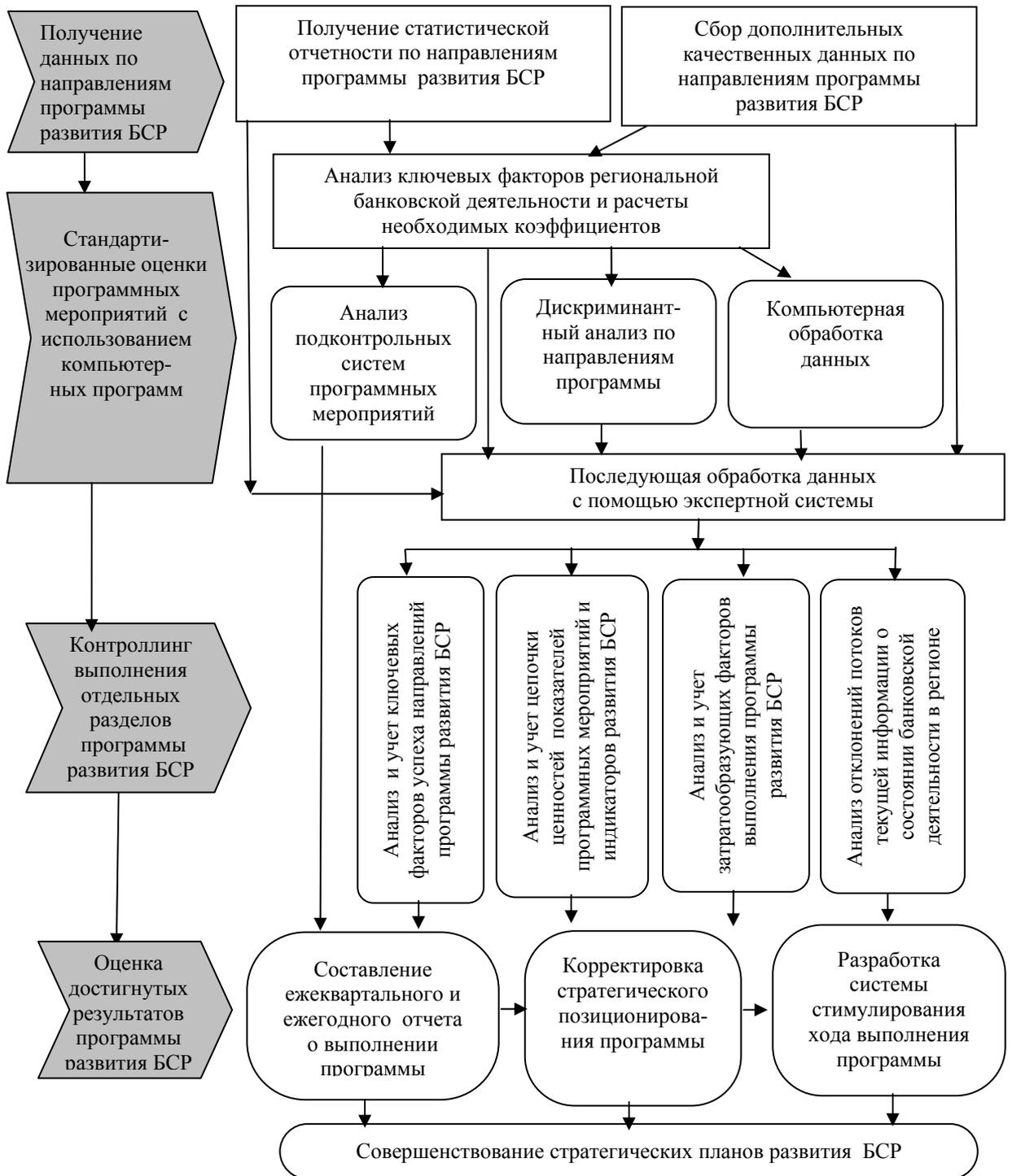


Рис. 5. Схема проведения мониторинга, контроллинга и оценки в ПЦУ

Одной из наиболее распространенных форм кредитов в развитых странах являются ссуды под недвижимость – ипотечные кредиты. В период транзитивной экономики в сфере жилищного финансирования в регионах происходят серьезные изменения. Кардинальным образом изменяется структура ввода в действие жилых домов по типам застройщиков, сокращаются бюджетные ассигнования, падает платежеспособный спрос на жилье со стороны населения, а также отсутствует механизм ипотечного кредитования. Механизм жилищного финансирования, разработанный при участии автора, преследует цель системного решения жилищной проблемы граждан в регионе, включает схему долгосрочного ипотечного кредитования на базе накопительных счетов и бюджетную поддержку данной программы.

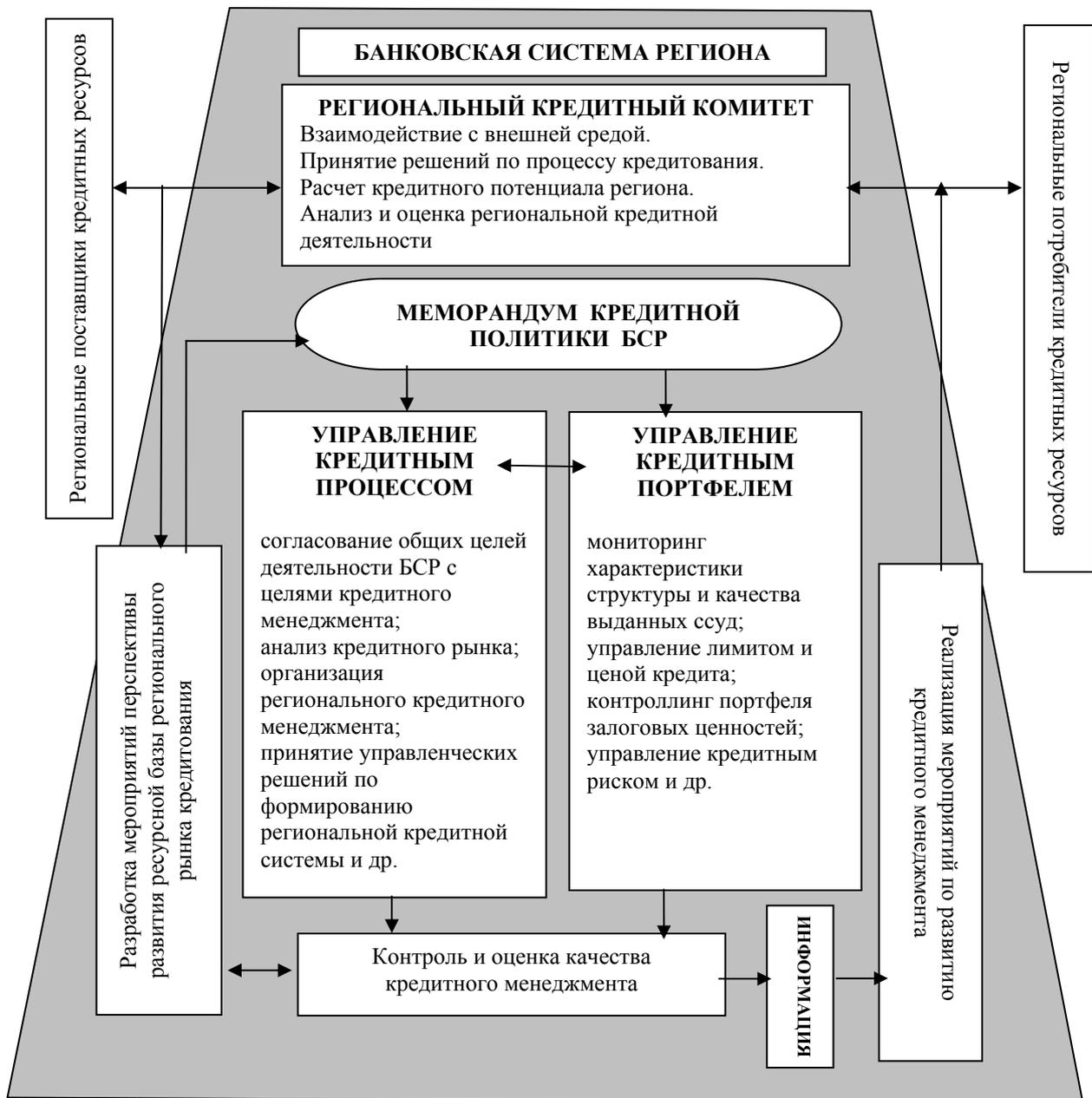


Рис. 6. Система кредитного менеджмента в регионе

В работе системно проанализирована эволюция ипотеки в России, ее особенности и сегодняшнее развитие, что позволило сделать следующий вывод: ипотечное кредитование только зарождается и о его масштабном развертывании в России пока говорить рано в силу целого ряда причин, проанализированных автором.

Системный анализ кредитного менеджмента в КО БСР помог автору разработать основы методологии управления кредитной деятельностью, а именно:

- сформулировать сущность теоретических основ кредитного процесса;
- выделить особенности и трудности кредитного менеджмента на современном этапе развития БСР;
- провести системный анализ применимости схем ипотечного кредитования в регионе;
- выработать стратегию управления ипотечным кредитованием в регионе;
- разработать систему кредитного менеджмента в регионе и др.

Для формирования эффективной системы кредитного менеджмента, отвечающей потребностям клиентов и целям БСР, необходим не формальный, а осознанный системный подход к основам концепции и методологии формирования кредитного портфеля, кредитной политики, учитывающих развитие экономики региона.

Х. На основании обобщенного опыта использования математического, имитационного и структурно-функционального моделирования банковской деятельности автором построена прогнозная динамическая модель, отражающая степень взаимного влияния БСР и РСЭЖ; определены функциональные зависимости экзогенных и эндогенных параметров; предложен концептуальный подход к оптимизации эффективности функционирования БСР в РСЭЖ, выражающийся в оценке прогнозируемого интегрального критерия динамики и эффективности функционирования БСР при многовариантном изменении сценарных параметров модели БСР.

Методологическая позиция автора состоит в симбиозе микроэкономического анализа операций банковского сектора, который заключается в учете ограничений достаточности капитала и ликвидности, в стремлении повышения рентабельности и финансовой устойчивости банковской системы; макроэкономического подхода на основе выведенных функциональных зависимостей переменных макросреды; регионального подхода к выделению в качестве объекта моделирования БСР. В качестве основных этапов моделирования приняты процессы построения элементов модели, позволяющих спрогнозировать влияние банковской системы на РСЭЖ, и элементов, прогнозирующих развитие БСР, вследствие обратного влияния макроэкономических и региональных параметров.

Величина дохода, полученного БСР, определенного в соответствии с моделью финансовой маржи как разность процентных доходов и расходов банка, уменьшенную на объем

расходов на персонал, содержание зданий и сооружений, оборудование и т.д., отчасти отражает чистую стоимость оказанных банками услуг, следовательно, влияние на БСР на значение ВРП. При разделении банковских активов и пассивов на рублевую и валютную составляющую доход БСР может быть определен, как

$$PI = \sum_k (C_{k(n)} \times i_{C,k(n)} + C_{k(f)} \times i_{C,k(f)}) + (VP_{(n)} \times i_{vp(n)} + VP_{(f)} \times i_{vp(f)}) - \\ - \sum_k (L_{k(n)} \times i_{L,k(n)} + L_{k(f)} \times i_{L,k(f)}) - O,$$

где PI – чистый доход банков; $C_{k(n)}$ – объем вложений в k -ю группу субъектов РСЭЖ в национальной валюте; $C_{k(f)}$ – объем вложений в k -ю группу субъектов РСЭЖ в иностранной валюте; $i_{C,k(n)}$ и $i_{C,k(f)}$ – средневзвешенные процентные ставки по C -му виду активов, вложенных в k -ю группу субъектов РСЭЖ в национальной и иностранной валюте соответственно; $VP_{(n)}$ и $VP_{(f)}$ – объем доходных ценных бумаг в активах банковской системы в национальной и иностранной валюте; $i_{vp(n)}$ и $i_{vp(f)}$ – средневзвешенные процентные ставки по доходным ценным бумагам в национальной и иностранной валюте; $L_{k(n)}$ и $L_{k(f)}$ – объем привлечения ресурсов от k -ой группы субъектов РСЭЖ в национальной и иностранной валюте; $i_{L,k(n)}$ и $i_{L,k(f)}$ – средневзвешенные процентные ставки по L -му виду ресурсов, привлеченных от k -той группы субъектов РСЭЖ в национальной и иностранной валюте; O – сальдо непроцентных доходов и расходов банков.

Учет ограничений на операции КБ производится на основе следующих зависимостей:

$$\alpha = \frac{R}{L}, \quad \alpha_{\min} \leq \frac{R}{L},$$

где α – норматив обязательных резервов (ограничение ликвидности в упрощенном виде), α_{\min} – минимально допустимое значение норматива; R – объем резервов банковской системы; L – суммарные обязательства банковской системы.

$$\omega = \frac{K}{(R+C)}, \quad \omega_{\min} \leq \frac{K}{(R+C)},$$

где ω – норматив достаточности капитала (в упрощенном виде), ω_{\min} – минимально допустимое значение норматива; K – капитал банков; C – сумма активов банков в виде требований к небанковскому сектору РСЭЖ.

Из множества экзогенных факторов выделены изменение валютного курса (P_{cur}) и темпов инфляции (P_{inf}), состояние заемщиков из нефинансового сектора в части соотношения размера

активов и обязательств банковской системе ($P_{d/a}$) и соотношения размещенных в банках средств и активов ($P_{e/a}$), объем сбережений (P_{eco}) и их доля в доходах населения ($P_{e/i}$), склонность банков к кредитованию населения региона ($P_{d/i}$), уровень резервов БСР (P_{res}), частично – уровень номинальных процентных ставок (P_{pro}). Относительно группы нефинансовых предприятий и организаций внешним параметром является соотношение задолженности и финансовых активов ($P_{d/d}$), вовлеченных в БСР, а относительно субъектов бюджетной системы – склонность бюджетной системы к кредитованию банками региона ($P_{d/b}$). Доля просроченных активов (P_{del}) считается зависимой преимущественно не от деятельности банков. Ограничениями функционирования БСР со стороны внешней среды являются нормативы достаточности капитала и ликвидности. Прогнозирование изменения валютных активов и обязательств должно производиться на основе прогнозируемого изменения процентных ставок по кредитам (P_{pcf}), депозитам (P_{pdf}) и доходным ценным бумагам (P_{ppf}), предоставленным экономическим субъектам в валюте, а рублевых – на основе прогноза изменения ставок по кредитам (P_{pcn}), депозитам (P_{pdn}) и доходным ценным бумагам (P_{ppn}) в рублях. К эндогенным параметрам отнесена динамика изменения различных видов активов и обязательств (структура баланса коммерческих банков региона).

Исходное состояние модели определяется множеством значений факторов до момента начала периода прогнозирования X_0 . Взаимодействующие с БСР группы субъектов РСЭК обозначены следующим образом: 1 – нефинансовые предприятия и организации, 2 – физические лица, 3 – субъекты бюджетной системы региона. Тогда существенные для динамической модели функциональные зависимости параметров вложенных активов и привлеченных ресурсов от введенных экзогенных параметров отображаются формулами:

$$C_{1(n)} = F(C_{1(n)0}, P_{inf}, P_{res}, P_{del}, P_{d/a}, P_{pcn}, P_{d/d}, t),$$

$$C_{2(n)} = F(C_{2(n)0}, P_{inf}, P_{res}, P_{del}, P_{pcn}, P_{d/i}, t),$$

$$C_{3(n)} = F(C_{3(n)0}, P_{inf}, P_{res}, P_{del}, P_{pcn}, P_{d/b}, t),$$

$$C_{1(f)} = F(C_{1(f)0}, P_{inf}, P_{res}, P_{del}, P_{d/a}, P_{pcf}, P_{d/d}, t),$$

$$C_{2(f)} = F(C_{2(f)0}, P_{inf}, P_{res}, P_{del}, P_{pcf}, P_{d/i}, t),$$

$$C_{3(f)} = F(C_{3(f)0}, P_{inf}, P_{res}, P_{del}, P_{pcf}, P_{d/b}, t),$$

$$VP(n) = F(VP_{(n)0}, P_{inf}, P_{ppn}, t),$$

$$VP(f) = F(VP_{(f)0}, P_{inf}, P_{ppf}, t),$$

$$L_{1(n)} = F(L_{1(n)0}, P_{inf}, P_{e/a}, P_{pdn}, P_{d/d}, t),$$

$$L_{2(n)} = F(L_{2(n)0}, P_{inf}, P_{pdn}, P_{e/i}, t),$$

$$L_{3(n)} = F(L_{3(n)0}, P_{\text{inf}}, t),$$

$$L_{1(f)} = F(L_{1(f)0}, P_{\text{inf}}, P_{e/a}, P_{pdf}, P_{d/d}, t),$$

$$L_{2(f)} = F(L_{2(f)0}, P_{\text{inf}}, P_{pdf}, P_{e/i}, t),$$

$$L_{3(n)} = F(L_{3(f)0}, P_{\text{inf}}, t),$$

$$K = F(K_0, P_{\text{inf}}, t).$$

Преимущество модели состоит в том, что она базируется на существующей системе мониторинга БСР, осуществляющегося в разрезах взаимодействия со специфическими группами субъектов РСЭК, использует доступную статистическую информацию и позволяет прогнозировать взаимное влияние БСР и РСЭК с учетом преимущественно макроэкономического характера регулирования банковской деятельности в России.

Комплексная интегральная оценка текущего или прогнозируемого состояния рассматриваемой системы производится с помощью методики нормирования показателей и суммирования полученных индексов с учетом их весовых оценок. Оценочные показатели (табл. 2.) определяются на момент времени t на основе фактической информации или прогнозируемых значений. Для определения индекса i -го показателя анализируется множество его значений (x_{ij}) за предшествующий период, включая текущий момент. Далее производится нормирование путем выбора из множества наибольшего (x_{ij}^{\max}) или наименьшего (x_{ij}^{\min}) значения в зависимости от того, большее или меньшее количественное значение соответствует его лучшему экономическому смыслу, и деления текущего значения на наилучшее в первом случае и наилучшего значения на текущее во втором случае.

Таблица 2

Расчет интегрального показателя динамики и эффективности функционирования БСР

№	Показатель	Вес	Индекс			
			t_1	t_2	...	t_n
Показатели достижения цели 1						
1	Показатель ₁	k_1	x_{11}^H	x_{12}^H	...	x_{1n}^H
...
Показатели достижения цели g						
...
i	Показатель _{i}	k_i	x_{ij}^H	...
...
m	Показатель _{m}	k_m	x_{m1}^H	x_{m2}^H	...	x_{mn}^H
	Интегральный показатель динамики и эффективности функционирования БСР		IP_1	IP_2	...	IP_n
	Интегральный показатель достижения Цели 1		IP_1^1	IP_2^1	...	IP_n^1
	Интегральный показатель достижения Цели g		IP_1^g	IP_2^g	...	IP_n^g

Индекс i -го показателя рассчитывается по формуле:

$$x_{ij}^n = \frac{x_{ij}}{x_{ij}^{\max}} \text{ или } x_{ij}^n = \frac{x_{ij}^{\min}}{x_{ij}},$$

$$i = \overline{1, m}, j = \overline{1, n},$$

где x_{ij}^n – нормированное значение (индекс) i -го оценочного показателя на j -й момент времени; x_{ij} – количественное значение i -го оценочного показателя на j -й момент времени; m – количество оценочных показателей для комплексной оценки; n – количество оценочных моментов времени за анализируемый период.

При изменении анализируемого периода необходимо производить пересчет всех индексов. На основании полученных индексов для каждого из оценочных показателей за анализируемый период рассчитывается общий индекс величины интегрального показателя динамики и эффективности функционирования БСР:

$$IP_j = \frac{\sum_{i=1}^m (k_i \times x_{ij}^n)}{m},$$

где IP_j – общий индекс величины интегрального показателя на j -й момент времени; k_i – вес (коэффициент значимости) i -го оценочного показателя в общей величине интегрального показателя.

Предложенная методика позволяет сопоставлять эффективность функционирования БСР в разные моменты времени, а также определять различные комплексные оценки степени достижения целей, устанавливаемых программами развития региональных банковских систем. Для расчета частных комплексных оценок из всего множества оценочных показателей выбираются те, которые свидетельствуют о степени достижения частных целей, например, увеличения собственного капитала банков и объема депозитных операций и т.д.

Недостатком методики является зависимость точности оценки от состава и количества оценочных показателей, от достоверности расчета каждого прогнозируемого показателя и обоснованности коэффициентов значимости. Ключевым достоинством использования интегральной оценки служит возможность ее оптимизации, при проведении многовариантных расчетов, варьируя сочетания и динамику изменения эндогенных параметров, при заданных ограничениях в виде нормативов обязательных резервов и достаточности капитала. Схематично предлагаемый концептуальный подход к моделированию можно представить в виде рис. 7.



Рис. 7. Схема оптимизации функционирования БСР

III. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ИЗЛОЖЕНЫ В СЛЕДУЮЩИХ ПУБЛИКАЦИЯХ

Монографии

1. Никулина И.Е. Банковский менеджмент: проблемы теории и практики. Томск: Изд-во ТПУ, 2000. 12 п.л.
2. Никулина И.Е. Финансовая стратегия продвижения экологических проектов: раздел в коллективн. монографии // Экология, экономика, энергетика: методологические подходы к построению социокультурных систем / Под ред. И.В. Мелик-Гайказян, В.Ф. Тарасенко. Томск: Изд-во ТПУ, 1997. 11,2/0,5 п.л.
3. Никулина И.Е. Реклама коммерческих банков: раздел в коллективн. монографии // Экономика рекламы / Под ред. И.В. Мелик-Гайказян. Томск: Изд-во ТПУ, 1998. 13,6/0,6 п.л.
4. Никулина И.Е. Определение бюджета и оценка эффективности рекламы: раздел в коллективн. Монографии // Экономика рекламы / Под ред. И.В. Мелик-Гайказян. Томск: Изд-во ТПУ, 1998. 13,6/0,8 п.л.
5. Никулина И.Е. Программно-целевое управление банковской системой на региональном уровне. Томск: Дельтаплан, 2003. 13,4 п.л.
6. Никулина И.Е., Трубицына О.С. Управление кредитным процессом: ориентация на региональную экономику. Томск: Дельтаплан, 2004. 11/8,2 п.л.

Учебные пособия

7. Никулина И.Е. Денежное обращение и финансы: Учеб. пособ. с грифом УМО. Томск: Изд-во ТПУ, 1999. 8 п.л.

8. Никулина И.Е. Кредитование: Учеб. пособ. с грифом УМО. Томск: Изд-во ТПУ, 1999. 9 п.л.

9. Никулина И.Е. Банковское дело: Учеб. пособ. Томск: Изд-во ТПУ, 2000. 10 п.л.

10. Никулина И.Е., Могильницкая Г.О. Основы маркетинга: Учеб. пособ. Томск: Изд-во ТИАСУР, 1991. 5,4/4,2 п.л.

Статьи

11. Никулина И.Е. Территориальные аспекты разработки и реализации комплексных целевых программ управления // Организация и управление: Всесоюзная научно-теоретич. конф. по фундаментальной междисциплинарной проблеме. Минск, 1989. 0,2 п.л.

12. Никулина И.Е. Факторы качественного развития управленческих кадров // Управление и кадры. Л: ЛИЭИ, 1990. 0,5 п.л.

13. Никулина И.Е. Основные направления стимулирования эффективности работы управленческих кадров // Управление и кадры. Л: ЛИЭИ, 1990. 0,4 п.л.

14. Никулина И.Е. Анализ теорий банковского менеджмента // Вестник ТГУ. Томск: Изд-во ТГУ, 1999. 0,4 п.л.

15. Никулина И.Е. Проблемы рынка кредитования в посткризисном периоде // Экономические чтения. Вып. IV. – Томск: Водолей, 1999. 0,5 п.л.

16. Никулина И.Е. Проблемы организации рекламной деятельности кредитной организации // Проблемы управления рыночной экономикой. Вып. I. Томск: Изд-во ТГУ, 1999. 0,5 п.л.

17. Никулина И.Е. Особенности санации коммерческих банков и пути выхода их из кризиса // Проблемы управления рыночной экономикой. Вып. I. Томск: Изд-во ТГУ, 1999. 0,5 п.л.

18. Никулина И.Е., Могильницкая Г.О. Паблицити банковских услуг // Банковское дело: журнал. Москва, 2000. 0,8 п.л.

19. Никулина И.Е. Реинжиниринг банковских услуг // Управление производственно-финансовыми и социальными сферами в регионе: Материалы симпозиума. Томск: Водолей, 2000. 0,4 п.л.

20. Никулина И.Е. Региональная банковская система // Проблемы управления рыночной экономикой. Вып. II. Томск: Изд-во ТПУ, 2000. 0,6 п.л.

21. Никулина И.Е. Анализ кризиса банковской системы 1998 года // Проблемы управления рыночной экономикой. Вып. II. Томск: Изд-во ТПУ, 2000. 0,6 п.л.

22. Никулина И.Е. Оптимизация движения финансовых потоков в коммерческом банке // Проблемы управления рыночной экономикой. Вып. II. Томск: Изд-во ТПУ, 2000. 0,8 п.л.

23. Никулина И.Е. Особенности формирования банковской системы в России // Проблемы управления рыночной экономикой. Вып. II. Томск: Изд-во ТПУ, 2000. 0,6 п.л.
24. Никулина И.Е. Реструктуризация банковской системы России // Проблемы управления рыночной экономикой. Вып. II. Томск: Изд-во ТПУ, 2000. 0,6 п.л.
25. Никулина И.Е. Системный подход как методология управления банковской деятельностью // Проблемы управления рыночной экономикой. Вып. III. Томск: Изд-во ТПУ, 2001. 0,7 п.л.
26. Никулина И.Е. Анализ современного состояния моделирования банковской деятельности // Проблемы управления рыночной экономикой. Вып. III. Томск: Изд-во ТПУ, 2001. 0,6 п.л.
27. Никулина И.Е. Моделирование банковской деятельности в сфере оптимизации финансовых решений // Наука. Техника. Инновации: Региональная научная конференция. Новосибирск, 2001. 0,25 п.л.
28. Никулина И.Е. Управление финансовыми потоками в корпорации // Финансы, денежное обращение и кредит: II Международная научно-практическая конференция. СПб.: СПб. ГТУ, 2001. 0,3 п.л.
29. Никулина И.Е. Кредитный менеджмент на современном этапе развития региональной банковской системы // «Томская область в социально-экономическом развитии Сибири». – Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, 2002. 0,6 п.л.
30. Никулина И.Е. Программно-целевое управление в регионе // Сб. Проблемы управления рыночной экономикой, Вып. IV. СПб: Питер, 2002. 0,5 п.л.
31. Никулина И.Е. Особенности кредитного менеджмента на современном этапе развития банковской системы региона // Известия Томского политехнического университета, № 3. Томск: Изд-во ТПУ, 2003. 0,6 п.л.
32. Никулина И.Е. Методология системно-самоорганизационного подхода в управлении банковской системой региона // Известия Томского политехнического университета, № 4. Томск: Изд-во ТПУ, 2003. 0,6 п.л.
33. Никулина И.Е. Формулирование общих целей управления банковской деятельностью в регионе // Журнал: Консультант директора. М., № 5, 2003. 0,8 п.л.
34. Никулина И.Е. Оценка эффективности функционирования и развития банковской системы региона // Научно-практический журнал: «Сибирская финансовая школа». № 2. Новосибирск: СИФБД, 2003. 0,4 п.л.
35. Мониторинг факторов, определяющих реализацию программы развития региона // «Фундаментальные и прикладные проблемы приборостроения, информатики, экономики и права». Москва: МГАПИ, 2003. 0,4 п.л.