Короткова Елена Александровна. Устойчивость банковской системы России и ее обеспечение : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Волгоград, 2005 228 с. РГБ ОД, 61:05-8/5232

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы устойчивости банковской системы 13

1.1. Устойчивость банковской системы: сущность, принципы 24

1.2. Классификация видов устойчивости банковской системы 36

1.3. Взаимосвязь устойчивости банковской системы с понятиями «стабильность», «равновесие», «надежность» 45

Глава 2. Факторы, влияющие на устойчивость банковской системы 61

2.1. Анализ влияния финансов — экономических факторов на устойчивость банковской системы 67

2.2. Институциональные ограничения и их влияние на устойчивость банковской системы 84

2.3. Форма собственности на банковский капитал и ее значение в обеспечении устойчивости банковской системы 102

Глава 3. Направления обеспечения устойчивости банковской системы 108

3.1. Повышения эффективности банковского менеджмента 108

3.2. Рационализация региональной структуры банковской системы 119

3.3. Совершенствование механизма устойчивости банковской системы 123

Заключение 162

Библиография 169

Приложения 196

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Переход нашей страны к рыночной экономике сопровождался нестабильностью и изменчивостью условий функционирования реального сектора экономики, финансово-кредитных организаций. Неопределенность и неустойчивость отношений в переходном периоде обусловили необходимость качественно нового подхода к созданию надежных, устойчивых, развитых экономических рыночных систем.

Важную роль в обеспечении условий реального создания рыночного механизма играет банковская система. Это часть единого экономического организма, концентрирующая огромные денежные капиталы, обслуживающая текущие производственные нужды и инвестиционные потребности предприятий. Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев экономики, оказывает разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежного капитала, но и является ключевым элементом расчетного и платежного механизма хозяйственной системы страны. От состояния банковской системы во многом зависит развитие экономики и общества в целом. В условиях становления рыночной экономики банковская система России еще не реализовала всех своих стимулирующих возможностей. Она не обладает пока достаточным экономическим потенциалом, существенно зависит от производственной деятельности **и**финансовой базы субъектов экономики.

После августовского кризиса 1998 года банковская система еще не приобрела необходимого запаса прочности, испытывает затруднения в наращивании капитальной базы. Еще велико число кредитных организаций, неустойчивых в финансовом отношении. Как на федеральном, так и на региональном уровне **еще**ощущается слабость банковского воздействия на развитие реального сектора экономики. Многие банки не выполняют своих основных функций, а главное — не способствуют формированию источников финансирования расширенного воспроизводства. В банковской системе и ее отдельных институтах сохраняется ряд противоречий, которые снижают эффективность хозяйствования, возможность

развития высокими темпами.

По истечении более десяти лет с начала проведения экономических реформ в России создание эффективной, устойчивой банковской системы, адекватной рыночной экономике и отвечающей международным стандартам, по-прежнему остается одной из актуальных задач рыночных преобразований в стране.

Острые проблемы, возникающие в практике взаимоотношений банков с субъектами экономики, требуют разработки научных основ устойчивости банковской системы, рекомендаций, направленных на обеспечение ее динамического развития.

Вопрос устойчивости банковской системы еще недостаточно разработан в теоретическом аспекте.

Исходя из вышеизложенного, **актуальность темы диссертационного исследования**обусловлена следующим: во-первых, формирование устойчивой банковской системы является приоритетной задачей для России, встраивающейся в мировой цивилизационный процесс; во-вторых, решение проблемы устойчивости банковской системы имеет большое значение для экономики в целом; в-третьих, банковская система России нуждается в теоретическом обосновании реализации ее созидательного потенциала, путей устранения противоречий между производительными возможностями банковской системы и теми негативными чертами, которые проявляются в современной банковской практике.

**Степень разработанности проблемы.**Значительный научный вклад в разработку мировой теории банковского дела внесли К.Дж. Бартроп, Э. Гилл, Э.Дж. Долан, Р. Коттер, Д. МакНомон, Э. Рид, П.С. Роуз, Дж.Ф. Синки и другие.

С начала формирования системы коммерческих банков в России и по настоящее время проблемы банковской системы, банковского дела, деятельности коммерческих банков, анализа и оценки состояния банков, организационного устройства и менеджмента кредитных институтов стали активно разрабатываться российскими учеными: Л.И. Абалкиным, С.А. Андрюшиным, Н.Г. Антоновым, Ю.А. Бабичевой, И.Т. Балабановым, Л.Г. Батраковой, Г.Н. Белоглазовой, В.И. Букато, Л.А. Дробозиной,

Е.Ф. Жуковым, B.C. Захаровым, В.В. Ивановым, В.В. Киселевым,

\* В.И. Колесниковым, Г.Г. Коробовой, Ю.И. Коробовым, Л.П. Кроливецкой,  
О.И. Лаврушиным, Ю.С. Маслеченковым, А.В. Молчановым, Т.В. Никитиным,  
Г.С. Пановой, О.Г. Семенютой, В.К. Сенчаговым, А.Ю. Симановским,  
Е.С. Стояновой, А.М Тавасиевым, В.М. Усоскиным и другими.

Проблема устойчивости банковской системы и банков была объектом  
изучения Л.П. Белых, В.Н. Живалова, СМ. Ильясова, И.В. Ларионовой,  
В.В. Новикова, Н.А. Савинской, В.В. Струговщикова, А.Л. Тарасевич,  
« Е.А. Тархановой, З.А. Тимофеевой, Г.Г. Фетисова и других.

Несмотря на динамическое развитие теории устойчивости банковской системы, многие вопросы остаются дискуссионными. Проблема устойчивости чаще всего рассматривается на микроуровне, на уровне коммерческих банков. Лишь в работах И.В. Ларионовой, Н.А. Савинской, Г.Г. Фетисова **и**СМ. Ильясова данная проблема стала исследоваться на уровне банковской системы в целом. И.В. Ларионова изучала данную проблему с точки зрения

\* стабильности банковской системы, СМ. Ильясов - **с**позиции управления и  
региональных особенностей, Г.Г. Фетисов - с точки зрения ее оценки,  
Н.А. Савинская - с целью обеспечения безопасности банковской системы.  
Однако, в трудах ученых, занимающихся этой проблемой, не сформировалось  
единого понятийного аппарата, используемого при характеристике  
устойчивости банковской системы в целом, также нет единой классификации  
факторов, влияющих на устойчивость, не до конца проработан механизм,

« обеспечивающий устойчивое развитие банковской системы.

Недостаточная разработанность проблемы в теоретическом аспекте предопределила выбор темы диссертационного исследования, а также его цели и задачи.

**Целью диссертационного исследования**является теоретическое обоснование устойчивости банковской системы и разработка приоритетных направлений ее обеспечения.

**Задачи исследования. В**соответствии с указанной целью были поставлены

следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его  
\* структуру:

-уточнить понятийный аппарат, описывающий банковскую систему и определить содержание понятия «устойчивости банковской системы»;

- сформулировать принципы устойчивости банковской системы;

- дать классификацию видов устойчивости банковской системы;

- выявить факторы, влияющие на устойчивость банковской системы;  
-разработать приоритетные направления достижения и сохранения

устойчивости банковской системы.

Объектом исследования в рамках реализации поставленных задач выступает банковская система Российской Федерации.

**Предметом диссертационного исследования**являются отношения между субъектами банковской системы и банковской системы с внешней средой.

**Теоретическую базу диссертационного исследования**составили труды зарубежных и отечественных экономистов, посвященные общим проблемам функционирования банковской системы, коммерческих банков, отдельной кредитной организации, проблемам анализа, оценки деятельности и менеджмента кредитной организации, проблемам надежности, устойчивости банковской системы и коммерческих банков, теория трансакционных издержек, материалы экономической литературы и экономической периодической печати («Банковское дело», «Бизнес и банки», «Вопросы экономики», «Деньги и кредит», «Коммерсант», «Финансы и кредит», «Экономика и жизнь», «Эксперт», «Финансовый бизнес» и др.).

**Нормативно-правовой основой диссертации**стали законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

**Методологической основой исследования**послужил комплексный подход и

системный анализ. В процессе исследования были использованы следующие

частнонаучные методы: функционально-структурный, аналитический, логический,

монографический, графический, экономико-статистический.

« **Информационной базой работы**послужили официальные статистические

материалы Госкомстата РФ и Банка России, опубликованные в изданиях «Вестник Банка России», «Бюллетень банковской статистики», «Обзор экономики России», «Экономическое развитие России», а также информация, факты и данные, опубликованные в научной литературе, в средствах массовой информации и периодической печати.

**Положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. Понятие «банковская система» можно рассматривать в широком и узком смысле. В узком смысле под банковской системой понимают совокупность банков, осуществляющих кредитные, расчетные и иные операции, регулируемые нормативными актами. В широком - банки, небанковские кредитные организации, а также вспомогательные организации. С точки зрения устойчивости, банковскую систему необходимо рассматривать в широком смысле, т.е. банковская система -это включенная в экономическую систему страны единая и целостная (взаимосвязанная и взаимодействующая) совокупность элементов: банков, небанковских кредитных учреждений и организаций инфраструктуры, каждый из которых выполняет свою особенную функцию (функции), проводит свой перечень банковских и вспомогательных операций, в результате чего объем потребностей общества в банковских продуктах удовлетворяется в полной мере. В структурном плане это не только банки, но и их союзы, ассоциации, группы, холдинги и объединения; небанковские кредитные организации; вспомогательные организации (расчетно-кассовые и клиринговые центры, фирмы по аудиту банков, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков, организации, определяющие рейтинг банков и обеспечивающие банки специальным оборудованием и материалами, информацией, специалистами).
2. Устойчивость банковской системы можно рассматривать как форму движения и как состояние банковской системы, а также способность восстанавливать это состояние после каких-либо кризисных моментов (спада в экономике, финансового кризиса).

Устойчивость банковской системы как форма движения представляет собой ее динамическую характеристику, такое развитие, при котором не только адекватно и

эффективно выполняются ее функции и назначение в экономике, но и одновременно происходит развитие всех ее элементов, т.е. имеют место не разовые позитивные изменения, не временные успехи в функционировании или временная стабилизация, не успехи отдельных банков (пусть даже наиболее крупных), а динамичное развитие всех элементов банковской системы.

Устойчивость банковской системы как состояние - это качественная характеристика, такое состояние банковской системы, при котором реализуется сущность и назначение банковской системы в экономике, адекватно и эффективно выполняются ее функции, а также обеспечивается способность восстанавливать это состояние после каких-либо отклонений от безопасных параметров, вызванных воздействием кризисных моментов (спадом экономики, финансовым кризисом, трансформацией экономики).

Устойчивость банковской системы может рассматриваться с двух позиций: макро- и микроэкономики. С макроэкономических позиций устойчивость характеризует состояние системы в целом. С микроэкономических позиций — состояние элементов системы, отдельно взятый банк.

3. Основными принципами устойчивости банковской системы являются:

- системные (соответствие банковской системы всем требованиям,  
предъявляемым к понятию системы как таковой; зависимость устойчивости  
банковской системы от наличия всех внутренних элементов банковской системы и  
среды их функционирования);

правовые (адекватное правовое обеспечение);

сбалансированности (функциональная сбалансированность банковской системы и ее способность адаптироваться к изменениям в экономической и социальной среде; сбалансированность финансовых ресурсов по срокам, структуре заемщиков и кредиторов);

информационные (открытость и доступность банковской информации).

4. Устойчивость как качественное состояние банковской системы можно  
классифицировать по следующим признакам:

- исходя из общей ее оценки: реальная и мнимая;

по времени обеспечения: долгосрочная и краткосрочная;

по характеру сбалансированности: сбалансированная и с неустойчивым равновесием;

по структуре: финансовая, организационная, кадровая, операционная и деловая;

по проводимой политике: постоянная или часто меняющаяся в рамках общей концепции.

1. Устойчивость банковской системы определяется множеством факторов: внешних (социально-политических, общеэкономических, институциональных, финансовых, инфраструктурных) и внутрисистемных (политика кредитных организаций, капитал, ликвидность, структура активных и пассивных операций, квалификация кадров, риски, менеджмент). Эти факторы следует рассматривать в комплексе. На отдельных отрезках времени определяющими для устойчивости становятся разные факторы. Развитие банковской системы последних двух - трех лет определялось следующими факторами: повышение реального курса рубля, изменение структуры денежной массы, перераспределение доходов от предприятий к населению, рост доверия к российской экономике.
2. В условиях рыночной экономики для обеспечения устойчивости банковской системы все более важное значение приобретает банковский менеджмент. Критерием эффективности менеджмента является минимизация трансакционных издержек, достигаемая путем снижения издержек поиска информации, ведения переговоров, спецификации и защиты прав собственности, оппортунистического поведения.
3. Несмотря на положительную в целом динамику развития российской банковской системы, укрепление ее функциональной роли в экономике, остается целый ряд нерешенных проблем (дефицит долгосрочных ресурсов; недостаточный уровень защиты прав кредиторов, чьи требования обеспечены залогом; высокая концентрация банков в Москве; прохождение значительной части денежного оборота вне банковской системы; высокие кредитные риски).

Механизм поддержания устойчивости банковской системы включает в себя

шесть блоков: финансовый, налоговый, правовой, организационный, подготовки кадров, экономический. Каждый блок содержит специфические методы повышения устойчивости банковской системы.

В зависимости от проблем, возникающих в банковской системе, механизм поддержания устойчивости имеет ориентиры: конкуренцию, активы, капитал, банковский надзор, привлеченные пассивы, ликвидность.

Субъектная дифференциация производится в зависимости от конкретных мероприятий повышения устойчивости банковской системы: органы законодательной и исполнительной власти РФ с участием Банка России, Правительство РФ с участием Банка России, Банк России, коммерческие банки.

Научная новизна положений и выводов, представленных в диссертации, заключается в следующем:

уточнено и дополнительно аргументировано определение банковской системы как включенной в экономическую систему страны единой и целостной (взаимосвязанной и взаимодействующей) совокупности элементов: банков, небанковских кредитных учреждений и организаций инфраструктуры, каждый из которых выполняет свою особенную функцию (функции), проводит банковские и вспомогательные операции, в результате чего объем потребностей общества в банковских продуктах удовлетворяется в полной мере;

дано авторское определение устойчивости банковской системы как определенного ее качественного состояния и способности восстанавливать это состояние после каких-либо отклонений от безопасных параметров и как динамической характеристики - такого развития, при котором не только адекватно и эффективно выполняются ее функции и назначение в экономике, но и одновременно происходит развитие всех ее элементов;

сформулированы и комплексно представлены принципы устойчивости банковской системы: системные; правовые; сбалансированности; информационные.

выявлены различные состояния устойчивости банковской системы по следующим классификационным признакам: исходя из обшей ее оценки: реальная и мнимая; по времени обеспечения: долгосрочная и краткосрочная; по характеру

сбалансированности: сбалансированная и с неустойчивым равновесием; по структуре: финансовая, организационная, кадровая, операционная и деловая; по проводимой политике: постоянная или часто меняющаяся в рамках общей концепции;

- в отличие от устоявшегося подхода к обеспечению устойчивости  
банковской системы на основе устойчивости отдельных банков, разработан и  
реализован подход к устойчивости банковской системы в целом. Выявлены  
закономерности в реакции банковской системы на воздействие отдельных  
факторов внешней среды и на их совокупное влияние;

как мера повышения эффективности банковского менеджмента была предложена минимизация трансакционных издержек, достигаемая путем снижения издержек поиска информации, ведения переговоров, спецификации и защиты прав собственности, оппортунистического поведения;

разработан механизм поддержания устойчивости банковской системы, который включает в себя шесть блоков: финансовый, налоговый, правовой, организационный, подготовки кадров, экономический. В каждом блоке комплексно представлены направления и специфические методы повышения устойчивости банковской системы.

**Теоретическая и практическая значимость результатов исследования.**Теоретическая значимость диссертации заключается в том, что проведенное исследование развивает понятийный аппарат устойчивости банковской системы и вносит вклад в разработку механизма ее достижения и поддержания. Разработки могут быть использованы в учебном процессе по курсу «Деньги, кредит, банки». Практическую значимость имеют предложения по совершенствованию элементов механизма поддержания устойчивости банковской системы в его финансовом, налоговом, правовом, организационном и экономических блоках. Практическое применение могут найти предложения по рационализации региональной банковской системы.

**Апробация результатов исследования.**Наиболее интересные положения были обсуждены на IV и V Международной практической конференции

«Финансовые проблемы РФ и пути их решения: теория и практика» в Санкт-Петербургском государственном политехническом университете (2003 и 2004 гг.), на Всероссийской научно — практической конференции «Социально-экономические проблемы переходного периода» в Башкирском государственном университете (2003 г.) и на конференции «Современное состояние и пути совершенствования финансовой системы РФ» в Волгоградском государственном университете (2004 г.).

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 9 работ общим объемом 4,65 п.л., в том числе авторский вклад 4,5 п.л.

Структура диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии и 14 приложений.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, раскрывается степень ее научной разработанности в отечественной и зарубежной литературе, формулируются цели и задачи диссертационного исследования, излагаются наиболее важные научные результаты диссертационного исследования.

В первой главе - «Теоретические основы устойчивости банковской системы» -дается определение устойчивости банковской системы, предлагается классификация видов устойчивости банковской системы, формулируются принципы ее достижения и сохранения и определяется взаимосвязь между устойчивостью банковской системы и понятиями «стабильность», «равновесие», «надежность».

Во второй главе - «Факторы, влияющие на устойчивость банковской системы»

определены методологические основы оценки влияния факторов на устойчивость банковской системы. В этой же главе рассмотрено влияние институциональных ограничений на устойчивость банковской системы, проведено исследование формы собственности на банковский капитала и ее влияние на устойчивость банковской системы.

В третьей главе - «Направления обеспечения устойчивости банковской системы» - предложена минимизация трансакционных издержек как способ повышения эффективности банковского менеджмента, предложен механизм

обеспечения устойчивости банковской системы и рационализации региональной структуры банковской системы.

В заключении диссертации проводится обобщение результатов, полученных в ходе исследования.

## Устойчивость банковской системы: сущность, принципы

Оправившись после августовского кризиса 1998 года, банковская система страны не приобрела еще необходимого запаса прочности, испытывает затруднения в наращивании своей капитальной базы. Велико еще число кредитных организаций, неустойчивых в финансовом отношении. Как на федеральном, так и на региональном уровне ощущается еще слабость банковского воздействия на развитие реального сектора экономики. В деятельности банковской системы и ее отдельных институтов сохраняется ряд противоречий, которые снижают эффективность хозяйствования, возможность развития высокими темпами.

Дальнейшее развитие отечественной экономики возможно только с опорой на устойчивую банковскую систему, которую следует рассматривать на макро- и микроуровне, с позиции взаимодействия ее отдельных элементов и с позиции взаимодействия отдельных частей каждого банка взятого в отдельности. Данный аспект анализа позволяет выразить то общее, что делает банковскую систему органической частью экономической системы в целом, специальное, характерное для взаимосвязи ее элементов друг с другом, и специфическое, характерное для взаимодействия частей структуры каждого отдельного банка.

Устойчивая банковская система в экономическом смысле всегда демонстрирует позитивное развитие, как в настоящем, так и будущем, не отдельные случаи успеха или временную стабилизацию либо подъем ее отдельных секторов, а устойчивое, постоянное динамическое развитие, не подверженное риску потерь. Устойчивость банковской системы— это то, что приобретается, изменяется в процессе функционирования в сторону прогресса. Устойчивость является наиболее фундаментальным понятием, более всего отражающим проблемы и тенденции развития банковской системы.

Абсолютной устойчивости банковской системы и ее отдельных блоков не существует. В историческом плане известно, что на смену одному ее типу приходит другой. Банковская система перестает функционировать при выполнении ею своих целей и задач, поставленных историей развития человеческой цивилизации.

Устойчивость банковской системы уже перестала быть заботой, какой - либо одной страны. Ежегодно в мире становятся банкротами сотни коммерческих банков не только развивающихся, но и развитых стран.

В силу происходящих процессов глобализации финансовые рынки отдельных стран становятся тесно зависимыми друг от друга. Неустойчивость национальных экономик, неравномерность экономического развития отдельных стран, подогреваемая спекуляциями банков, приводит не только к национальным банковским кризисам, последние становятся частью мировых финансовых потрясений.

Поэтому, построение модели банковской системы, наиболее защищенной от общеэкономических и социальных потрясений, становится приоритетной экономической задачей современного мира. Вероятно, ни одному поколению XXI века придется сталкиваться с необходимостью создания прочной банковской конструкции, способной защитить общество от потерь.

Представляется, однако, что переход современного мира к устойчивой модели банковской системы потребует кардинальных изменений, отказа от сложившихся представлений о регулировании денежно-кредитной сферы, разработки новых подходов к управлению банковским делом.

Для России, встраивающейся в мировой цивилизованный процесс, формирование устойчивой модели банковской системы становится приоритетной задачей.

Банковская система России нуждается в совершенствовании, в разработке фундаментальных и прикладных основ, обеспечивающих ее устойчивое развитие, в устранении противоречий между огромными производительными и созидательными свойствами банковской системы и теми негативными чертами, которые проявляются в современной банковской практике.

Содержание понятия «устойчивость банковской системы» в российской экономической литературе, к сожалению, не получило должного исследования. В основном проблема сводится к управлению устойчивостью банковского сектора или к устойчивости отдельных банков, в то время как ее содержание остается не достаточно раскрытым. В «Российской банковской энциклопедии» описание этого термина отсутствует. Рассматривается лишь устойчивость денежного обращения как «его определенного состояния, зависимого от соответствия денежных и товарных масс, ... скорости обращения, ... стабильности потребительской способности денежной единицы»10.

## Анализ влияния финансов — экономических факторов на устойчивость банковской системы

Необходимость выявления направлений и особенностей влияния факторов, воздействующих на устойчивость банковской системы в динамичной рыночной среде, обусловлена потребностями выработки стратегии и тактики ее поведения.

Спектр факторов влияющих на устойчивость банковской системы сложен и многообразен, характеризуется широкой гаммой взаимозависимых элементов, что существенно затрудняет процесс исследования влияния каждого отдельного фактора. Однако использование специальных методологических подходов позволяет, хотя и с некоторой долей условности, определить общий характер взаимовлияния различных факторов на устойчивость банковской системы.

Базовой установкой при определении методологии исследования воздействия финансово — экономических факторов на состояние банковской системы следует считать, прежде всего, сохранение качества банковской системы в целом. С позиции определения качества как характеристики объекта, обнаруживающейся в совокупности его свойств, благодаря чему объект является именно этим, а не иным, качество банковской системы есть способность эффективно и полноценно обслуживать платежно-расчетные и кредитные отношения экономических субъектов, их инвестиционные и текущие потребности в производительном капитале, опосредовать движение ссудного капитала таким образом, чтобы обеспечить при этом экономический рост страны.

Анализ факторов влияющих на устойчивость банковской системы можно подразделить на два взаимно дополняющих друг друга вида: количественный и качественный. Количественный анализ при этом будет включать в себя определение направлений (увеличение или уменьшение) изменения отдельных показателей банковской системы, изменение долей как отдельных структурных составляющих совокупности кредитных организаций, так и структурных изменений в совокупном объеме банковских операций, их количественного соотношения.

Достигнув определенной пороговой величины, количественные изменения объекта приводят к перестройке его структуры, в результате чего возникает качественно новый объект. Это обуславливает необходимость использования качественного анализа, который будет включать в себя, с одной стороны, обнаружение (выявление) отдельных компонентов банковской системы, наиболее или же наименее подверженных воздействию со стороны изменения финансово -экономической ситуации, с другой стороны - выявление отдельных факторов (или совокупности факторов), оказывающих наиболее серьезное воздействие на состояние банковской системы.

Для более эффективного проведения качественного анализа представляется целесообразным использование комплексного подхода, т.е. выявление факторов, различных по своему характеру и направленности воздействия, но объединенных по факту своего непосредственного влияния на основные параметры устойчивости кредитных организаций.

На состояние банковской системы, на наш взгляд, влияют следующие финансово - экономические факторы (рис. 5): инфляция, доходы населения, цены на нефть и другую экспортируемую продукцию, развитие экономики, бюджет, объем ВВП, ставка норм обязательного резервирования, валютные курсы, экспорт, рентабельность предприятий, конкурентоспособность российских товаров, налогообложение, денежная масса, процентная ставка на международном рынке ссудного капитала, кредитный риск, притоком средств от акционеров и пайщиков, фондовый рынок, учетная ставка (ставка рефинансирования), торговое сальдо, кредитный рейтинг России.

## Повышения эффективности банковского менеджмента

В условиях рыночной экономики для обеспечения устойчивости банковской системы все более важное значение приобретает управление. Происшедшие в 90-е гг. в российской банковской сфере кризисы отчетливо показали, сколь велико значение менеджмента для обеспечения устойчивости кредитных организаций.

Менеджмент призван обеспечивать устойчивость кредитных организаций. В общем виде менеджмент представляет собой управление отношениями, связанными со стратегическим и тактическим планированием, анализом, регулированием, контролем деятельности кредитных организаций, а также управление персоналом, осуществляющим банковские операции.

Анализ качества управления, как правило, ведется с позиции достижения целей менеджмента. Последние состоят в обеспечении рентабельной работы банка в целом и отдельных его структурных подразделений, снижение издержек, связанных с деятельностью кредитной организации, максимальном удовлетворении потребностей клиента в объеме, структуре и качестве услуг, обеспечении ликвидности баланса банка как гарантии соблюдения интересов кредиторов, успешном решении производственных и социальных проблем данного коллектива, создании стимулов к повышению квалификации, совершенствованию и профессиональному росту.

В соответствии с функциями, которые выполняют современные кредитные организации трансакционные издержки "ex - ante" и "ex - post" классифицируются по видам (таблица 3).

Для инвестиционных услуг очень высоки специфичность используемых активов и весьма высок риск инвестирования. Трансакционные издержки схожи с издержками, характерными для инвестиционной деятельности банка. Трансакционные издержки услуг по управлению денежной наличностью состоят из совокупности трансакционных издержек по инвестированию и расчетно — кассовому обслуживанию. Трансакционные издержки по ведению депозитов и инвестированию. Трансакционные издержки услуг по операциям с недвижимостью представляют собой трансакционные издержки инвестирования и/или кредитования. Трансакционные издержки финансового консультирования -привлечение высококласных специалистов - консультантов и клиентов, контроль деятельности консультантов и создание прозрачности предоставляемой информации. Иные банковские услуги представляют собой вид, подвид или комбинацию описанных выше видов банковской деятельности.

Трансакционные издержки (по функциональному назначению) — издержки, связанные с: получением необходимой информации о цене и качестве товаров, ведением переговоров, измерением, оформлением контрактов и заключением сделок, контролем за их исполнением, оппортунистическим поведением контрагента и юридической защитой прав собственности в случае их нарушения.