Клесова Яна Александровна. Институциональный анализ функционирования субъектов трансакционных отраслей : 08.00.01, 08.00.10 Клесова, Яна Александровна Институциональный анализ функционирования субъектов трансакционных отраслей (на примере коммерческих банков России) : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.01, 08.00.10 Омск, 2007 286 с. РГБ ОД, 61:07-8/3474

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО АНАЛИЗА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ ТРАНСАКЦИОННЫХ ОТРАСЛЕЙ 14

1.1. Особенности и возможности новой институциональной экономической теории в исследовании современных экономических процессов 14

1.2. Применение методологии новой институциональной экономической теории к исследованию природы и функций субъектов трансакционных отраслей 20

1.3. Теоретические подходы к детерминированию, классификации и определению уровня трансакционных издержек субъектов трансакционных отраслей 37

ГЛАВА 2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СРЕДА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 58

2.1. Современная институциональная среда осуществления коммерческой деятельности в России 58

2.2. Субтрансакционные издержки в системе банковских издержек в условиях современных институциональных преобразований: их роль и динамика 79

ГЛАВА 3. ОПТИМИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПРИ РАЗРАБОТКЕ РЕСУРСНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ОСНОВЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО ПОДХОДА 102

3.1. Анализ традиционной системы принятия решений коммерческих банков с позиций трансакционного подхода 102

3.2. Разработка системы принятия решений о привлечении и размещении ресурсов коммерческих банков с учетом институциональных основ их функционирования 119

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 139

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 150

Приложение 1 181

Перечень положений устава, содержащих возможности сокращения трансакционных издержек

Приложение 2 183

Структура и основные параметры трех основных типов контрактов

Приложение 3 185

Классификация контрактов, определяющих институциональную природу банка

Приложение 4 196

Функции банков в реальной экономической среде, характеризующейся ненулевыми трансакционными издержками

Приложение 5 Реальная и гипотетическая бизнес-модели банков 197

Приложение 6 Классификация издержек банков 198

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Субъекты трансакционных  
отраслей играют большую роль в функционировании современной  
экономической системы. Понятие transaction industry (трансакционная  
отрасль) встречается в исследовании Б.Доллери и В.Х.Леонга [325, с. 209].  
А.Е.Шаститко отмечает, что есть «особая категория фирм, основная  
деятельность которых связана с оказанием трансакционных услуг. ... К  
данной категории фирм относятся посредники» [310, с. 275]. К числу  
трансакционных отраслей А.Е.Шаститко относит: финансы, операции с  
. недвижимостью, банковское дело, страхование, правовые услуги, торговлю

[310, с. 275-276].

В исследовании Д.Норта и Дж.Уоллиса, посвященном измерению трансакционных издержек в экономике США, вводится понятие трансакционного сектора. Трансакционные секторы экономики - это «секторы, обеспечивающие совершение сделок: финансы, страхование, оптовая и розничная торговля, агентства недвижимости» [Цит. по 90, с. 141].

Актуальность институционального анализа функционирования субъектов трансакционных отраслей обусловлена:

-возрастанием роли субъектов трансакционных отраслей в условиях современных институциональных преобразований,

-необходимостью теоретического осмысления процессов, происходящих в трансакционных отраслях на современном этапе;

-высокой значимостью оценки влияния современных изменений институциональной среды на эффективность функционирования субъектов трансакционных отраслей и уровень трансакционных издержек в экономической системе.

В процессе институционального анализа большое значение имеет изучение теоретических аспектов: вопросов об институциональной природе и

функциях субъектов трансакционных отраслей, детерминировании и классификации их трансакционных издержек. Использование методологического инструментария и категориального аппарата новой институциональной экономической теории в изучении реальных процессов, происходящих в настоящее время в трансакционных отраслях, позволяет расширить перспективы применения данной теории в области трансакционного сектора экономики. Кроме того, не менее важным представляется решение ряда практических задач - разработки мер, позволяющих достичь экономии трансакционных издержек, оптимизации системы принятия решений о привлечении и размещении ресурсов.

Одними из важнейших субъектов трансакционных отраслей являются коммерческие банки. Безусловно, коммерческие банки как субъекты трансакционной отрасли обладают спецификой, которая отличает их от предприятий торговли, страховых агентств, юридических фирм и других субъектов трансакционных отраслей. Коммерческие банки предоставляют специфические услуги: привлечение денежных средств физических и юридических лиц и размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, расчетно-кассовое обслуживание, другие аналогичные услуги. Кроме того, коммерческие банки используют специфические технологии предоставления банковских продуктов. Однако функционирование коммерческого банка может рассматриваться как типичный пример функционирования субъекта трансакционной отрасли: как и прочие субъекты трансакционных отраслей, банки обеспечивают совершение сделок посредством выполнения посреднических операций. Банк является финансовым посредником при совершении сделок, в основе которых лежит переток ссудного капитала между различными субъектами. Финансовое посредничество в данной сфере является основой роста эффективности функционирования всей экономической системы, поскольку обеспечивает количественную, качественную, временную трансформацию активов и экономию трансакционных издержек. Кроме того, существует общность

институциональных аспектов функционирования коммерческих банков и  
субъектов других трансакционных отраслей: все они имеют контрактную  
*\*природу; обеспечивают сокращение трансакционных издержек в экономике;

в существенной мере подвержены влиянию институциональной среды. В отношении коммерческих банков и субъектов иных трансакционных отраслей может быть применен общий подход к разграничению трансформационных и трансакционных издержек.

В настоящее время в Российской Федерации происходят глобальные

изменения институциональной среды функционирования коммерческих

банков. Осуществляются коренные преобразования в области регулирования

банковской деятельности, развивается система страхования вкладов,

> происходит переход на международные стандарты финансовой отчетности.

В сложившихся условиях особую актуальность приобретает институциональный анализ функционирования банков. Важность осуществления данного анализа имеет значительный практический аспект, поскольку позволяет установить причины снижения эффективности функционирования банков в современной институциональной среде и выработать меры, позволяющие противостоять ее негативному воздействию.

Таким образом, институциональный анализ функционирования субъектов трансакционных отраслей представляется актуальным и необходимым с точки зрения как теории, так и практики.

**Степень разработанности темы исследования.**Актуальные вопросы институционального анализа функционирования субъектов трансакционных отраслей исследовались в научных трудах отечественных и зарубежных ученых.

При изучении новой институциональной экономической теории автор  
опирался на работы Р. Коуза, Д. Норта, Э.Г. Фуруботна, Р. Рихтера, А.Е.  
Шаститко, О. Уильямсона, Т. Эггертссона, Р. Капелюшникова, Р. Нуреева, В.  
1 Тамбовцева, А. Олейника.

Вопросы детерминирования, классификации, количественного измерения трансакционных издержек исследовались в работах Р. Коуза, К. Менара, О. Уильямсона, Ю. Ниханса, Д. Норта, Дж. Уоллиса, А.Е. Шаститко, Р. Капелюшникова, А. Олейника.

Проблемы институциональной неэффективности, высоких барьеров функционирования банковской сферы, влияния институциональной среды на стоимость ресурсов банков рассматривались Л.А. Валитовой, В.Л. Тамбовцевым, Я. Галухиной.

Проблемы институциональных изменений, происходящих в настоящее время в банковской сфере, рассматривались в работах А.В. Турбанова, А.А. Козлова, Л.И. Лариной, М.Ю. Матовникова, А.Ю. Симановского, С.А. Голубева, К.Д. Лубенченко, В.А. Мирошникова, М.Э. Дмитриева, А.Ю. Брагина.

Теоретическая и практическая ценность исследований указанных ученых неоспорима. Отечественные и зарубежные ученые внесли значительный вклад в разработку вопросов теории и практики институционального анализа процессов функционирования субъектов трансакционных отраслей. Однако в настоящее время в литературе отсутствует комплексное исследование, посвященное институциональному анализу функционирования субъектов трансакционных отраслей в современной институциональной среде, включающее определение подходов к классификации и определению уровня трансакционных издержек, выявление путей минимизации данных издержек, определение направлений оптимизации деятельности указанных субъектов с учетом институциональных аспектов их функционирования. Остаются малоизученными вопросы детерминирования трансакционных издержек субъектов трансакционных отраслей. Указанные вопросы недостаточно полно изучены и в отношении коммерческих банков как одних их важнейших субъектов трансакционной отрасли.

Таким образом, возросшая актуальность институционального анализа функционирования субъектов трансакционных отраслей, недостаточная научная разработанность указанных вопросов определили предмет диссертационного исследования, его цель и задачи.

**Цель и задачи исследования.**Целью настоящей работы является исследование институциональных аспектов функционирования субъектов трансакционных отраслей на примере функционирования коммерческих банков России.

Для достижения указанной цели в работе поставлены следующие основные задачи:

- раскрыть институциональную природу и роль субъектов  
трансакционных отраслей;

разработать теоретический подход к разграничению трансакционных и трансформационных издержек субъектов трансакционных отраслей;

предложить подходы к оценке уровня трансакционных издержек субъектов трансакционных отраслей; ,

- определить влияние современной институциональной среды на  
функционирование российских коммерческих банков;

- выявить динамику субтрансакционных издержек российских  
коммерческих банков в условиях современных институциональных  
преобразований и предложить пути минимизации данных издержек;

выявить проблемы применения традиционной системы принятия решений о привлечении и размещении ресурсов коммерческих банков в современной институциональной среде;

разработать рекомендации по оптимизации системы принятия решений о привлечении и размещении ресурсов коммерческих банков с учетом институциональных основ их функционирования.

**Объект исследования:**функционирование коммерческих банков России в условиях современных институциональных преобразований.

**Предмет исследования:**институциональные аспекты

функционирования российских коммерческих банков на современном этапе.

**Теоретической и методологической основой**исследования являются положения, изложенные в трудах отечественных и зарубежных ученых в области общей экономической теории, институциональной теории фирмы, теории трансакционных издержек, банковского дела, теории организации, государственного регулирования экономики.

Информационную базу исследования составили: отечественная и зарубежная экономическая литература, нормативно-правовые документы, официальные материалы государственных статистических органов, Банка России, финансовая отчетность коммерческих банков России.

В процессе исследования применялись следующие методы: анализ и синтез, обобщения, классификации, сравнения, обработки статистической информации, экспертных оценок, а также наблюдение, эксперимент.

**Научная новизна**изложенных в диссертации и выносимых на защиту результатов исследования состоит в следующем:

1. Уточнено понятие субъекта трансакционной отрасли, раскрывающее институциональную природу данного субъекта. Субъект трансакционной отрасли - это система контрактов, объединяющая глобальные, ключевые, сопряженные и обеспечительные контракты, преимущественным функциональным назначением которой является обеспечение процесса осуществления трансакций (с.20-31) - п. 1.4 паспорта специальности 08.00.01 ВАК РФ.
2. Дополнена теория трансакционных издержек с учетом особенностей функционирования субъектов трансакционных отраслей за счет разграничения субтрансакционных и квазитрансформационных издержек. Субтрансакционные издержки субъектов трансакционных отраслей - это издержки, возникающие в связи с осуществлением данными субъектами действий, необходимость которых обусловлена несовершенством экономической системы, и порождаемые как рыночными, так и

нерыночными факторами. Несовершенство экономической системы  
выражается в наличии факторов неполноты и недостоверности информации,  
і неполной спецификации и ненадежной защиты прав собственности, риска

оппортунистического поведения, недобросовестной конкуренции,

ограниченной рациональности индивидов. Квазитрансформационные издержки субъектов трансакционных отраслей - это издержки, которые обусловлены рыночными факторами и возникают в связи с осуществлением данными субъектами операций, необходимость выполнения которых сохраняется при отсутствии факторов несовершенства экономической системы (с.38-50) - п. 1.4 паспорта специальности 08.00.01 ВАК РФ.

3. Предложены подходы к оценке уровня субтрансакционных издержек  
) субъектов трансакционных отраслей на основе расчета интегрального

показателя субтрансакционных издержек (с. 50 - 57) - п. 1.4 паспорта специальности 08.00.01 ВАК РФ.

4. Выявлены факторы роста субтрансакционных издержек  
коммерческих банков в современной институциональной среде (с. 65- 73, 80

- 91) - п. 9.6 паспорта специальности 08.00.10 ВАК РФ.

5. Определены основные направления сокращения субтрансакционных  
издержек коммерческих банков в условиях современных институциональных  
преобразований (с. 95 - 99) - п. 9.6 паспорта специальности 08.00.10 ВАК

f РФ.

6. Разработаны рекомендации по повышению эффективности систем  
принятия решений о привлечении и размещении ресурсов коммерческих  
банков с учетом институциональных основ их функционирования, а именно:  
разработана методика определения сумм и сроков привлечения и размещения  
ресурсов, учитывающая динамику субтрансакционных издержек, предложен  
комплекс мер по управлению субтрансакционными издержками (с. 122-136)

- п. 9.6 паспорта специальности 08.00.10 ВАК РФ.

1 **Теоретическая и практическая значимость работы**заключается в:

- расширении перспектив применения новой институциональной  
экономической теории в области исследования функционирования субъектов

> трансакционных отраслей;

развитии новой институциональной экономической теории путем привнесения в нее понятия субтрансакционных издержек;

совершенствовании подходов к принятию решений о привлечении и размещении ресурсов коммерческих банков с учетом характеристик институциональной среды.

Положения и выводы диссертации могут быть использованы в дальнейших научных исследованиях, в учебном процессе высших учебных заведений при подготовке программ и спецкурсов по общей экономической

» теории, институциональной экономике, банковскому делу, а также в

практической деятельности коммерческих банков при формировании ресурсной политики.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и выводы диссертации нашли отражение в 15 научных публикациях автора общим объемом 9,0 п.л., а также освещены в докладах на научно-практической конференции «Актуальные проблемы правового обеспечения банковской деятельности» (г. Омск, октябрь 2004 г.), IV Всероссийской конференции молодых ученых по институциональной экономике (г.

t Екатеринбург, октябрь 2006 г.), III Международной научно-практической

конференции «Экономические и правовые факторы устойчивого развития социальных систем» (г. Омск, ноябрь 2006 г.), научно-практической конференции «Рынок розничных банковских услуг в регионе: проблемы и перспективы» (г.Омск, ноябрь 2006 г.). Практическое внедрение результатов исследования было осуществлено в региональном банке, что подтверждено актом внедрения результатов исследования.

**Структура работы.**Диссертационная работа состоит из введения, трех

! глав, заключения, библиографического списка использованной литературы,

состоящего из 350 источников, 22 приложений.

**Во введении**обоснована актуальность темы диссертационного  
исследования, дана характеристика степени разработанности проблемы **в**І научной литературе, определены цель, задачи, объект и предмет

исследования, его теоретическая и методологическая основы, научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы, раскрыта апробация результатов исследования, описана структура работы, приведена краткая характеристика ее составных частей.

В **первой главе**диссертации - «Теоретические основы  
институционального анализа функционирования субъектов трансакционных  
отраслей» - раскрывается значение применения методологии новой  
институциональной экономической теории в исследовании современных  
, экономических процессов. С позиций институционального подхода

исследуются природа и роль субъектов трансакционных отраслей. Осуществляется детерминирование трансакционных издержек данных субъектов и предлагаются подходы к оценке уровня данных издержек.

Во второй главе диссертации - «Институциональная среда функционирования российских коммерческих банков» дается характеристика современной институциональной среды функционирования коммерческих банков России, исследуется динамика субтрансакционных издержек банков в условиях современных институциональных преобразований и предлагаются пути минимизации данных издержек.

**В третьей главе**диссертации - «Оптимизация системы принятия решений при разработке ресурсной политики коммерческих банков на основе институционального подхода» - определяются требования к организации системы принятия решений о привлечении и размещении ресурсов, применяемой банками в современной институциональной среде, проводится институциональный анализ традиционной системы принятия решений и предлагаются рекомендации по ее совершенствованию.

В **заключении**сформулированы основные выводы, полученные в результате диссертационного исследования.

**Библиографический список**содержит все использованные при  
проведении диссертационного исследования материалы в виде монографий,  
*>*учебных пособий, статистических сборников, статей и других источников.

## Особенности и возможности новой институциональной экономической теории в исследовании современных экономических процессов

Новая институциональная экономическая теория (НИЭТ) как особое течение экономической мысли сформировалась во второй половине XX века.

В настоящее время происходит рост интереса к НИЭТ. Помимо общетеоретических исследований, на базе методологии НИЭТ осуществляются прикладные исследования.

В предисловии к своей фундаментальной работе «Институты и экономическая теория: достижения новой институциональной экономической теории» Э.Г. Фуруботн и Р. Рихтер пишут, что «новая институциональная экономическая теория понимается как амальгама теории трансакционных издержек, анализа прав собственности и теории контрактов» [296, с. XXXIII]. НИЭТ базируется на методологическом индивидуализме, признании положительных трансакционных издержек и возможностей ограниченно рационального выбора. Представляется важным подчеркнуть, что понимаемая таким образом НИЭТ не отвергает методов исследования неоклассической экономической теории. Э.Г. Фуруботн и Р. Рихтер отмечают, что «сторонники современной институциональной экономической теории применяют аналитический аппарат неоклассики (и более новую технику анализа), чтобы объяснить действие и эволюцию различных типов институциональных устройств и таким образом расширить сферу исследования и прогностические возможности микроэкономики» [296, с. 2].

НИЭТ как исследовательская программа дополняет неоклассическую экономическую теорию. А.Е. Шаститко пишет: «Если в качестве точки отсчета выбрать неоклассическую теорию, которая одновременно определяется как ортодоксальная, то новая институциональная экономическая теория - модификация неоклассической исследовательской программы ... с точки зрения набора таких принципов, как методологический индивидуализм, рациональность, экономическое равновесие» [310, с. 33].

Представляется важным отметить, что НИЭТ существенно отличается от «старого» институционализма. Как отмечает А.Б. Тарушкин, ««старые» институционалисты ... двигались от права и политики к экономике, пытаясь подойти к анализу проблем современной экономической теории при помощи методов других общественных наук. Неоинституционалисты . изучают. проблемы общественных наук при помощи методов неоклассической экономической теории и, прежде всего, с применением аппарата современной микроэкономики и теории игр» [272, стр.7].

С нашей точки зрения, применение методологии НИЭТ имеет большое значение для исследования функционирования субъектов трансакционных отраслей. Данные субъекты опосредуют осуществление финансовых операций. Спецификой их работы является то, что «если в рамках их деятельности используются трансформационные услуги ресурсов, на уровне экономики в целом они все равно оцениваются как часть трансакционных , издержек» [310, с. 275]. Для того чтобы объяснить необходимость существования данных субъектов, необходимо признать наличие положительных трансакционных издержек. В свою очередь, признание ненулевых трансакционных издержек является важнейшим пунктом исследовательской программы НИЭТ. Значение методологии НИЭТ определяется возможностью сформировать на ее основе качественно иной взгляд на экономические явления и процессы, происходящие в трансакционных отраслях, чем это возможно в рамках стандартного неоклассического анализа.

## Современная институциональная среда осуществления коммерческой деятельности в России

Институциональная среда (ИС) оказывает существенное влияние на функционирование субъектов трансакционных отраслей. Целями настоящего параграфа являются исследование характеристик современной ИС функционирования коммерческих банков России, выявление направленности ее изменений на современном этапе, оценка влияния происходящих изменений на функционирование коммерческих банков.

В экономической литературе встречаются различные определения институциональной среды, в том числе:

1. «Институциональная среда (institutional environment) - правила игры, определяющие контекст, в котором осуществляется экономическая деятельность. Базовые политические, социальные и правовые нормы образуют основу производства, обмена и распределения» [282, с. 688].

2. «Институциональная среда (institutional environment) - совокупность основополагающих политических, социальных и юридических правил, которые образуют базис для производства, обмена и распределения» [310, с. 555].

Ключевыми словами данных определений являются нормы, правила.

А.Н.Олейник приводит следующее определение нормы. «Норма -базовый регулятор взаимодействия людей. Нормой определяется, как должен вести себя индивид в различных ситуациях» [200, с. 43]. Правило подразумевает наличие санкций за его невыполнение. А.Н.Олейник подчеркивает, что «при переходе к правилу добровольный характер выполнения предписаний исчезает, в ход вступают санкции» [200, с. 44].

В соответствии с приведенными определениями, ИС функционирования коммерческих банков включает:

1. Юридические и экономические правила - требования действующего законодательства. О.И.Лаврушин подразделяет банковское законодательство на три яруса. «Первый ярус содержит два блока - законы о центральном (эмиссионном) банке и законы, регулирующие деятельность отдельных деловых банков. ... Вторым ярусом ... выступают законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов. ... К третьему ярусу относятся законы всеобщего действия» [12, с. 35]. А.Е.Шаститко приводит следующее определение экономических правил: «Экономическими называются правила, определяющие возможные формы организации хозяйственной деятельности, в рамках которой отдельные индивиды или группы кооперируются друг с другом или вступают в конкурентные отношения» [310, с. 131]. Сложно провести границу между экономическими и юридическими правилами, так сфера их применения одна и та же - текущая деятельность субъекта. Например, сложно однозначно сказать, каким правилом - юридическим или экономическим - следует считать требование о том, что банк имеет право увеличивать уставный капитал за счет имущественного (неденежного) взноса, если величина этого взноса не превышает 20% уставного капитала с учетом увеличения. К экономическим правилам можно однозначно отнести экономические нормативы, требования к уровню показателей финансовой устойчивости, требования к уровню обязательного резервирования и так далее.

2. Социальные правила и стандарты, в соответствии с которыми должен функционировать банк определенного типа. Например, сберегательный банк должен реализовывать определенный спектр услуг для населения - прием вкладов, осуществление платежей, переводов, кредитование населения. Его стратегия должна соответствовать сформировавшимся социальным стандартам. Кроме того, деятельность всех банков должна удовлетворять потребностям общества в продуктах и услугах того или иного типа. Банк не может функционировать в отрыве от общественных потребностей. Он должен удерживать конкурентные позиции, а для этого необходимо развивать не те продукты и услуги, которые банку по различным причинам развивать проще, удобнее, а те, которые объективно необходимы обществу.

## Анализ традиционной системы принятия решений коммерческих банков с позиций трансакционного подхода

Современная институциональная среда оказывает существенное влияние на функционирование субъектов трансакционных отраслей, в том числе - на функционирование коммерческих банков. Банки, как и другие субъекты трансакционных отраслей, могут противостоять негативному воздействию институциональной среды, оптимизируя систему принятия управленческих решений.

Для коммерческих банков ключевыми являются решения о привлечении и размещении ресурсов. Привлечение и размещение ресурсов предусматривает заключение следующих договоров: договоров вкладов и депозитов, договоров банковского счета, договоров о предоставлении кредитных продуктов и их обеспечении. Кроме того, привлечение и размещение ресурсов предусматривает достижение неформальных соглашений между сотрудниками банка и контрагентами, а также разработку и внедрение внутренних документов. Поскольку реализация рыночной политики невозможна без трудовых ресурсов и материально-технической базы, возникает потребность в заключении трудовых договоров, договоров о приобретении товаров и услуг. Помимо указанного, процессы привлечения и размещения ресурсов опосредуют развитие прочих банковских услуг и заключение соответствующих договоров. Эффективная система принятия управленческих решений должна позволять своевременно выбирать оптимальные варианты осуществления трансакций и экономить субтрансакционные издержки, возникающие в процессе заключения и сопровождения всех указанных контрактов.

С нашей точки зрения, система принятия решений, применяемая в условиях высоких субтрансакционных издержек, должна удовлетворять ряду требований. Данные требования приведены в Приложении 17.

Безусловно, нельзя полагать, что возможно построить идеальную систему принятия решений, которая будет порождать исключительно верные управленческие решения и не будет подвержена риску оппортунистического поведения. Однако с высокой степенью вероятности можно считать, что возможно построить такую систему, которая максимально полно удовлетворяет указанным критериям. Она допускает принятие неверных решений, но предусматривает механизмы быстрого реагирования, выхода из кризиса. Она допускает наличие оппортунистического поведения, но содержит механизмы защиты от него и так далее. Такая система индивидуальна для каждого банка, поскольку каждый банк - это уникальная система контрактов.

С точки зрения автора, не только вся система принятия решений, но и отдельные применяемые внутри нее методики и модели должны удовлетворять особым требованиям, если они применяются в современных условиях ведения бизнеса, характеризующимися ростом трансакционных издержек. Данные требования сходны с требованиями, предъявляемыми к системе принятия решений.

Рассмотрим систему принятия решений, достаточно широко применяемую в практике работы небольших коммерческих банков, и проанализируем, в какой мере данная система удовлетворяет указанным требованиям. Проведем анализ по трем направлениям: анализ применяемых моделей, анализ организационной структуры системы принятия решений, анализ механизмов управления субтрансакционными издержками.