



УДК 330.1
ББК 65.010.11

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

А.О. Захаров

В статье предложена методика оценки эффективности банковской системы России; выявлены положительные и отрицательные тенденции ее развития. Аргументированы институциональные условия повышения эффективности банковской системы России, реализация которых позволит устранить противоречие между эффективностью отдельных банковских организаций и неэффективностью банковской системы в целом, а также будет способствовать выполнению банками системы институциональных функций.

Ключевые слова: институт, банк, институциональная функция банка, институциональные условия, эффективность банковской системы.

Устойчивое и эффективное функционирование банковской системы предполагает наличие необходимого комплекса институциональных условий. Их реализация способствует образованию новых структур, дифференциации институциональных связей и механизмов на макроуровне, что обеспечивает саморазвитие банковской системы и ее самоорганизацию. Формирование необходимых институциональных условий активизирует появление различных механизмов взаимодействия экономических агентов и банковских институтов.

Сложившиеся в настоящее время диспропорции развития банковской системы, связанные с несбалансированностью спроса и предложения на кредитные ресурсы, сопровождаются поддержанием на низком уровне доверия экономических субъектов к банкам, а в некоторых случаях подрывают его. Совокупность отмеченных факторов приводит также к «блокировке» возможностей банков по аккумуляции капитала как основы для осуществления инвестиций [5, с. 16].

Необходимость устранения накопленных структурных диспропорций в развитии банковской системы России, преодоления внутренних противоречий ее функционирования делает актуальным исследование институциональных

основ и условий повышения ее эффективности, которые являются важными факторами формирования института доверия к банковской системе в целом.

Под институциональными условиями функционирования банковской системы нами понимается совокупность экономических, политических и этических правил и норм, формирующих нормативно-правовую (институциональную) среду, в которой осуществляется банковская деятельность. Институциональная среда включает в себя совокупность взаимосвязанных институтов и институциональных структур [4, с. 100], регулирующих деятельность банковской системы. Институты направляют деятельность экономических субъектов, устанавливая пределы, координируя взаимодействия, ограничивая и принуждая к определенному экономическому поведению.

Банк в экономической системе целесообразно рассматривать с позиций двух уровней анализа. Первый уровень базируется на применении инструментария теории фирмы и предполагает исследование с точки зрения микроэкономики. С этих позиций возможно определить банк как организацию, которая решает ряд прикладных задач, определяемых приоритетами своей политики, стремится удовлетворить свои собственные (корпоративные) интересы: получение прибыли, формирование клиентской базы, поддержание определенного уровня рентабельности

ти, достижение других экономических целей, зависящих от условий конкурентной среды [1, с. 11]. Банковская деятельность имеет экономический характер, ей присущ риск. Банк является субъектом, обладающим экономической и юридической самостоятельностью, банковские операции осуществляются с учетом личной ответственности его сотрудников. В этом смысле деятельность банка отличается от деятельности других организаций лишь своей спецификой. Отдельные банки не ставят целью своей деятельности обеспечение устойчивости банковской системы в целом.

Рассмотрение банка в качестве института позволило нам определить его как совокупность формальных и неформальных правил, норм и механизмов обеспечения их выполнения (нормы, определяющие права и ответственность банка и клиента, устанавливающие сроки выполнения операций по счету, предусматривающие платность услуг банка и др.), которые связаны с установленной формой бизнес-поведения [2, с. 7; 3, с. 19]. Поэтому мы можем говорить об институте банка в США, институте банка в Японии, институте банка в России и т. д. В каждом из этих примеров банк как институт будет отличаться своими характеристиками, условиями функционирования, формирующими ту или иную форму бизнес-поведения. Исследование банка как института позволило выявить общие черты, тенденции развития, качественные характеристики, присущие совокупности банков в экономике.

Оценка функционирования банков с позиций их эффективности по уровням анализа проведена следующим образом: 1) банк как институт и как организация работают эффективно; 2) банк как организация эффективен, как институт – нет; 3) банк как организация неэффективен, как институт эффективен; 4) банк как организация и как институт неэффективен. Третий и четвертый варианты могут иметь место при активной поддержке государства в виде финансовой помощи, а также в случаях, когда банк является членом финансово-промышленной группы.

Являясь элементом экономической системы и работая на рынке, отдельные банковские организации могут функционировать эффективно. Однако это не означает, что деятельность банка как института (с точки зрения влияния его на организацию функционирования и

развитие банковской системы и экономической системы в целом) будет также эффективной.

Эффективность банковской системы определяется посредством реализации институциональных функций банками на макроуровне. Функции, исторически закрепленные за банками, общие для всех банковских организаций и определяющие принадлежность банка к институту, являются институциональными. Они представляют собой комплекс экономических отношений, обеспечивающих организацию, регламентацию, упорядочение процессов, связанных со следующими операциями банков на микроуровне: аккумуляцией капитала, созданием нового капитала, созданием условий для осуществления платежей между экономическими агентами. Процесс упорядочения осуществляется через реализацию механизма принуждения, основанного на совокупности формальных и неформальных правил (процентные ставки по банковским продуктам, условия выдачи кредитов, развитость филиальной сети, режим работы отделения банка, уровень доверия и др.). Организация и регламентация как процессы направлены на достижение результата: рост привлекательности банковских продуктов и услуг для экономических субъектов. Поэтому оценивать эффективность банковской системы России необходимо по критериям, в качестве которых следует принимать реализацию институциональных функций банков. Данные критерии показывают, как функционирует система формальных и неформальных правил, регламентирующих выполнение микроэкономических функций банков.

Следствием реализации указанных институциональных функций банков, определяющих эффективность механизма межотраслевого перелива капитала, является достижение стратегической цели – экономического развития страны. Наличие дисфункций в работе института банка означает дезорганизацию, слабую регламентацию процесса упорядочения движения денежных средств в масштабах национальной экономики, влекущих за собой уменьшение роли банка как института в экономической системе.

Для выявления мер оперативного воздействия на банковскую систему в целях повышения ее устойчивости и стабильности предлагается методика многофакторной оценки эффективности банковской системы России, обеспечивающая анализ, мониторинг и прогнозирование

ние ее развития с учетом реально сложившихся экономических тенденций. Данная методика направлена на оценку реализации банками системы институциональных функций, обеспечивающих организацию, регламентацию, упорядочение процессов, связанных с реализацией банками своих операций на микроуровне. Методика апробирована проведением многофакторной оценки уровня развития банковской системы России за период с 2000 по 2009 год.

Первый этап оценки включает дескриптивный и компаративный анализ статистических и аналитических материалов в динамике, характеризующий эффективность функционирования банковской системы. На данном этапе вся совокупность исследуемых показателей была сгруппирована в соответствии с оценкой реализации той или иной институциональной функции банка. Первый блок предполагает оценку реализации институциональной функции организации процесса аккумуляции капитала и включает следующие показатели: вклады банковского сектора; доля вкладов в структуре пассивов банковской системы; уровень сберегательной квоты; размер вклада на душу населения; структурированный показатель денежной массы; средневзвешенные сроки банковских вкладов; показатель реальной доходности по банковским вкладам (физических лиц и нефинансовых организаций). Второй блок позволяет оценить реализацию институциональной функции организации процесса создания нового капитала и включает следующие показатели: реальная стоимость банковских кредитов (физических лиц и нефинансовых организаций); совокупные активы банковского сектора; структурированный показатель инвестиций; кредиты банковского сектора; доля кредитов в структуре активов банковской системы; средневзвешенные сроки банковского кредита. Третий блок предполагает оценку реализации институциональной функции создания условий для осуществления платежей между экономическими агентами и включает следующие показатели: развитость банковской инфраструктуры, банковских продуктов и услуг; доля безналичных операций в розничном товарообороте. Четвертый блок позволяет оценить реализацию всех институциональных функций банков одновременно и включает следующие показатели: количество банков на 100 000 населения; концентрация активов банковского сектора;

степень удовлетворения потребности в банковских институтах.

Для выявления и обоснования положительных и отрицательных тенденций развития банковского сектора России на современном этапе производится расчет среднегодовых темпов прироста используемых в методике показателей, осуществляется оценка их динамики, а также сравнение с показателями развития банковских систем ведущих зарубежных стран (см. табл. 1).

На втором этапе с целью количественного описания взаимосвязи показателей эффективности функционирования банковской системы России и динамики развития национальной экономики проведен корреляционно-регрессионный анализ и построены регрессионные модели.

Результатом данного этапа является построение регрессионной модели, устанавливающей значимость (меру линейной зависимости) влияния групп положительных и отрицательных тенденций на показатель ВВП на душу населения посредством выявления линейно-аналитической зависимости по показателям, позволяющим оценить реализацию институциональных функций банков.

Многофакторные регрессионные модели были построены для показателей, динамика которых характеризует положительное влияние, и отдельно для показателей, динамика которых иллюстрирует отрицательное влияние и негативные явления в банковской системе России, представляющие собой соответственно линейные множественные регрессионные модели от представленных факторов:

$$Y_{\text{пол}} = 20\,045 - 3X_1 + 1\,127,2X_2 - 155X_3 - 928X_4 - 564X_5 + 4X_6 - 3X_7 - 124X_8 + 165X_9 + 1\,306X_{10};$$

$$Y_{\text{отр}} = -53\,582 - 116Z_1 + 12Z_2 + 48Z_3 - 104Z_4 + 629Z_5 + 1\,002Z_6 - 309Z_7;$$

где $Y_{\text{пол}}$ и $Y_{\text{отр}}$ – ВВП на душу населения;

X_1, X_2, \dots, X_{10} – показатели, динамика которых иллюстрирует положительные тенденции в развитии банковской системы России (согласно табл. 1);

Z_1, Z_2, \dots, Z_7 – показатели, динамика которых иллюстрирует отрицательные тенденции в развитии банковской системы России (согласно табл. 1).

Система показателей оценки эффективности банковской системы России за период с 2000 по 2009 год *

Динамика показателей	Среднегодовой темп прироста, %
Положительное влияние	
Рост вкладов (физ. лиц и нефинансовых организаций) банковского сектора, млрд руб. (X_1)	34,7
Увеличение реальной доходности по банковским вкладам (физ. лица), % (X_2)	19,9
Увеличение реальной доходности по банковским вкладам (нефинансовые организации), % (X_3)	33,6
Увеличение доли безналичных операций в розничном товарообороте, % (X_4)	17,3
Увеличение доли вкладов в структуре пассивов, % (X_5)	1,7
Повышение размера вклада на душу населения, руб.	37,3
Рост совокупных активов банковского сектора, млрд руб. (X_6)	32,3
Увеличение объемов кредитования, включая просроченную задолженность, млрд руб. (X_7)	38,7
Увеличение средневзвешенных сроков банковских вкладов (X_8)	12,1
Увеличение средневзвешенных сроков банковского кредита (X_9)	3,3
Повышение уровня сберегательной квоты, % (X_{10})	4,6
Отрицательное влияние	
Относительно низкое значение степени удовлетворения потребности в банковских институтах (эталон – 75 %) (Z_1)	2,3
Снижение количества банков на 100 000 населения, ед.	-1,9
Неразвитость банковской инфраструктуры, банковских продуктов и услуг	не рассчитывался
Высокая доля наличных денежных средств в обращении (структурированный показатель денежной массы) (приведены данные по наличной денежной массе), % (Z_2)	-2,9
Рост реальной стоимости банковских кредитов (домашние хозяйства), % (Z_3)	36,0
Снижение доли кредитов в структуре активов, % (Z_4)	4,8
Рост концентрации активов банковского сектора, % (Z_5)	0,5
Уменьшение доли кредитов банков в структуре инвестиций в основной капитал (структурированный показатель инвестиций), % (Z_6)	13,9
Рост реальной стоимости банковских кредитов (фирмы), % (Z_7)	74,5

* Составлено автором.

Значения коэффициентов Фишера для построенных моделей ($F_1 = 18,32$ и $F_2 = 14,25$ соответственно) показывают статистическую значимость используемых показателей.

Значения коэффициентов множественной детерминации для групп показателей, характеризующих отрицательное и положительное влияние ($R^2 = 0,998$ и $R^2 = 0,994$ соответственно), свидетельствуют о том, что: 99,8 % и 99,4 % общей вариации результативного признака объясняется вариацией факторных признаков; между динамикой показателя ВВП на душу населения и общими тенденциями развития банковской системы России наблюдается весьма высокая сила связи согласно шкале Чеддока; наблюдается преобладание совокупности влияния отрицательных тенденций над совокупностью влияния положительных тенденций.

Исследование, проведенное на основе разработанной методики, показало наличие взаимосвязи между качественными показателями функционирования банковской систе-

мы и уровнем ВВП на душу населения и позволило сделать вывод о преобладании в настоящее время негативных тенденций в развитии банковского сектора России, что свидетельствует о неэффективности банка как института.

Анализ количественных параметров деятельности российских банковских организаций (рентабельности капитала, рентабельности активов, их сравнение с рентабельностью активов других видов экономической деятельности, а также агрегированного показателя эффективности банковских систем России и стран ЦВЕ) позволил сделать вывод об их эффективности с позиций микроэкономики.

Таким образом, текущее состояние банковских учреждений в России характеризуется противоречием, которое заключается в эффективности функционирования отдельных банковских организаций и неэффективности банковской системы в целом.

Эффективность работы отдельных банковских организаций в сочетании с неэффек-

тивностью банковской системы приводит к возникновению риска ее разрушения. В свою очередь, эффективность всей системы обусловлена институциональными связями между государством и банками, с одной стороны, и между банками и хозяйствующими субъектами – с другой. От развитости указанных институциональных связей будет зависеть направленность деятельности каждой отдельной банковской организации на успешное и эффективное функционирование банковской системы в целом. Образование и закрепление новых институциональных связей и механизмов на макроуровне обеспечивает саморазвитие банковской системы и ее самоорганизацию. Осуществление данного процесса возможно посредством формирования и реализации институциональных условий.

Предлагаемая система институциональных условий повышения эффективности банковской системы направлена на актуализацию и стимулирование выполнения банками институциональных функций, повышение результативности процесса упорядочения движения свободных денежных потоков, организации, регламентации процедур, связанных с выполнением банками своих операций на микроуровне.

Институциональные условия целесообразно структурировать по уровням хозяйствования: мегауровень, макроуровень, микроуровень (см. табл. 2).

В основе создания институциональных условий для повышения эффективности банковской системы России лежат развитие законодательных инициатив, формирование ин-

Таблица 2

Институциональные условия повышения эффективности банковской системы России *

Уровень хозяйствования	Институциональные условия	Институциональные функции, на которые осуществляется преимущественное воздействие **		
		F_1	F_2	F_3
Микро	Стимулирование конкуренции; выработка новейших единых российских нормативов и стандартов ведения бухгалтерской отчетности	√	√	√
Микро	Создание региональных, межрегиональных ассоциаций, этических кодексов, разъяснительных информационных ресурсов	√	√	√
Микро	Соглашение о взаимном использовании банкоматов, реализация проекта создания консолидированной инфраструктуры			√
Макро	Повышение суммы страхового возмещения по вкладам	√		
Макро	Введение безотзывных вкладов	√		
Макро	Формирование залогового фонда		√	
Макро	Создание дополнительной защиты владельцев пластиковых счетов, развитие рынка платежных карт			√
Макро	Повышение ответственности аудиторских компаний за результаты проверок, изменение механизма по снижению/перераспределению риска		√	
Макро	Изменения в судебном делопроизводстве в целях упрощения процедуры истребования долгов		√	
Макро	Законодательные ограничения на осуществление лицами предпринимательской деятельности в случае банкротства, невозврата кредита		√	
Макро	Повышение роли БКИ, формирование независимого источника получения информации		√	
Макро	Формирование независимых рейтинговых агентств, наблюдательных советов	√	√	√
Мега	Переход на международные стандарты банковской деятельности, создание специализированных институтов	√	√	√
Мега	Взаимодействие с международными кредитно-финансовыми институтами	√	√	√

* Составлено автором.

** F_1 – институциональная функция организации аккумуляции капитала; F_2 – институциональная функция организации создания нового капитала; F_3 – институциональная функция создания условий для осуществления платежей между экономическими агентами.

ститута доверия к банковской системе, направленные на стимулирование как банков к реализации ими институциональных функций, так и хозяйствующих субъектов с банковской системой в целом.

На микроэкономическом уровне хозяйствования применение жестких, централизованных, регламентирующих процедур, определяющих функционирование банков, не является приоритетным. Институциональные условия на макроуровне хозяйствования направлены на развитие институциональных связей между банковской системой, государством и хозяйствующими субъектами. Это предполагает создание специализированных институтов, в том числе банковских, применение законодательных инструментов, направленных на эффективное функционирование банковских институтов.

Объединение институциональных условий в систему обусловлено тем, что они связаны друг с другом, направлены на снижение банковских рисков, повышение уровня доверия к банковской системе, упрощение процедур взаимодействия российских банков с международными кредитно-финансовыми инсти-

тутами, формирование пассивов банковского сектора. Положительный эффект от их осуществления может быть достигнут только в случае реализации всех мер одновременно.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вишневецкий, А. А. Банковское право Великобритании / А. А. Вишневецкий. – М. : Статус, 2000. – 300 с.
2. Зотов, В. В. Институциональные проблемы функционирования и преобразования экономики России / В. В. Зотов, В. Ф. Пресняков, В. О. Розенталь // Экономическая наука современной России. – 1999. – № 1. – С. 7–21.
3. Клейнер, Г. Б. Эволюция институциональных систем / Г. Б. Клейнер ; ЦЭМИ РАН. – М. : Наука, 2004. – 240 с.
4. Кузьмин, С. А. К реформированию институциональных структур в России / С. А. Кузьмин // Экономическая наука современной России. – 2003. – № 1. – С. 99–111.
5. Малкина, М. Анализ особенностей развития банковской системы России в современной институциональной среде / М. Малкина, А. Иванова // Финансы и кредит. – 2007. – № 28. – С. 16–24.

INSTITUTIONAL CONDITIONS OF EFFECTIVENESS INCREASE OF RUSSIAN BANK SYSTEM

A. O. Zakharov

The estimation procedure of effectiveness of Russian bank system was brought forward in this article. Positive and negative trends of its development are exposed as well. Institutional conditions of effectiveness increase of Russian bank system are argued in the article. Their realization will make it possible to eliminate the contradictions between the effectiveness of certain banks and inefficiency of the bank system. It will also favour the realization of institutional functions of banks.

Key words: *institute, bank, institutional function of bank, institutional conditions, efficiency of bank system.*