

10.10. ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ ЭФФЕКТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Колосова Е.С., аспирант кафедры банковского дела

*Всероссийская государственная налоговая академия
Министерства финансов РФ*

В настоящей статье представлены результаты теоретического анализа понятия эффективность банковской системы. Уточняется суть понятия эффективность применительно к банковской системе. Определяются содержательные аспекты анализа эффективности банковской системы.

Эволюция банковских систем указывает на то, что в целом, банковская система Российской Федерации развивалась в соответствии с теми требованиями, которые существовали в национальной экономике. Специфичность развития нашей страны отразилась на специфике формирования национальной банковской системы, где всегда была велика роль государства и как регулятора и как главного источника финансовых ресурсов.

Построение и развитие эффективной и конкурентоспособной национальной банковской системы требует четкого представления структуры системы, которая создается, и полного осознания концепции, положенной в основу государственного регулирования национальной банковской системы. Анализ последствий мирового финансового кризиса и наблюдаемых на развитых финансовых рынках тенденций, изменяющих традиционный подход к банковскому регулированию, способен предоставить значимую информацию, характеризующую современный этап развития мировой банковской системы и позволяет экстраполировать эти тенденции на банковскую систему РФ.

Мировой финансовый кризис отчетливо показал усиление и усложнение связи между различными типами риска, как в рамках отдельного банка, так и в масштабах банковской системы. Интернационализация и дерегулирование повысили вероятность распространения кризисной ситуации из одной национальной банковской системы на банковские системы во всем мире. Это привело к тому, что мировой финансовый кризис, начавшись с краха американских банков, распространился на банковские системы всех стран мира и привел, в итоге, к изменению баланса сил на глобальном рынке. Сегодня можно уже говорить о формируемых долгосрочных трендах развития банковской системы (рис. 1).

Первым характерным признаком стало падение гегемонии американских банков. Так, на конец 2010 г. крупнейшие по величине активов банки находились уже не в США, а во Франции и Великобритании, неуклонно возрастает роль финансовых институтов Китая. Если активы французской группы BNP Paribas выросли в период с 2007 по 2010 г. на 35% (до 3,2 трлн. долл.), что эквивалентно активам крупнейших американских банков – Bank of America и Morgan Stanley, вместе взятым, то активы Банка Китая увеличились за три последних года на 70% и превысили триллион (почти 1,2 трлн.) долларов [4, с. 116].

Вторым значимым явлением представляется повсеместный процесс накопления запаса прочности банковской системы, выразившийся в повышении запаса ликвидности банков. Практически во всех развитых

странах произошло увеличение коэффициента достаточности капитала. Это объясняется ужесточением правил резервирования и расчета показателей достаточности капитала для банков, поскольку кризис обозначил проблему «плохих долгов», недоработки в сфере риск-менеджмента банков и норм резервирования. В итоге обозначилась еще одна тенденция – ужесточение контроля за банковским сектором со стороны национального регулятора, что также чревато рисками для стабильного функционирования финансовой и банковской систем отдельной страны и мира в целом. Все вместе привело к изменению оценки рисков финансовой системы, смещение значимости рисков из сферы достижения оптимального баланса между пассивами и активами при сужении процентной маржи к рискам порождаемым самой системой регулирования.

В-четвертых, согласно прогнозам аналитиков, структура банковского сектора будет меняться и далее. Число банков в национальных системах будет сокращаться, а размеры оставшихся, наоборот, увеличиваться. Банки сконцентрируются на снижении издержек и работе в более узких, чем раньше, сегментах и нишах.



Рис. 1. Формируемые долгосрочные тренды, воздействующие на банковские системы стран мира

И в итоге более сложной станет система регулирования банков. Речь идет о переходе на новые требования «Базель III», разработанные регуляторами из 23 стран, входящими в Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов (BIS).

Все вышесказанное указывает на тот факт, что вопрос об эффективности функционирующей банковской системы в настоящее время является особенно актуальным, поскольку наблюдается изменение концепции государственного регулирования национальной банковской системы.

Совсем недавно центральные банки крупнейших стран мира видели свою миссию в борьбе с инфляцией или в поддержании темпов экономического роста и концентрировали свое внимание на определении процент-

ных ставок для достижения запланированных уровней инфляции или роста, оставляя на втором плане основную цель существования любого центрального банка – поддержание стабильности всего финансового сектора.

Однако последний этап развития банковских систем (а именно мировой финансовый кризис) внес серьезные коррективы в процесс организации банковской системы отдельной страны. Символически стоит признать банковские реформы Великобритании. Так, в середине февраля 2011 г. Банк Англии объявил о создании переходного Комитета по финансовой политике, в чьи полномочия будет входить поддержание стабильности финансового сектора [6]. На комитет по финансовой политике возлагается функция мониторинга системных рисков, которые, могут привести к ситуации, с которой мир столкнулся в 2007-2008 гг. Создавая новый комитет в Банке Англии, правительство страны фактически отказалось от идеологии эффективных финансовых рынков и возвращается к идеологии государственного регулирования. Подобная реформа органов банковского надзора в стране с самым развитым в мире финансовым рынком, демонстрирует начало нового этапа развития банковских систем.

Обоснование изменения вектора воздействия описывается следующей логикой. В то время как потребительские рынки достаточно эффективны и стремятся к равновесию, финансовые рынки имеют тенденцию бесконтрольно отклоняться от некоего оптимального уровня. На этапе вздутия пузыря вместе с бесконтрольным ростом цен на финансовые активы происходит и рост кредита, поскольку те же активы используются и в качестве залога. Таким образом, полную стабильность финансовых рынков можно гарантировать лишь при полном контроле за ростом кредита и мониторинге динамики цен на финансовые активы. Реализация именно этой идеи и положена в основу наблюдаемых в Банке Англии реформ.

Таким образом, обоснованными следует признать следующие выводы:

- национальные банковские системы функционируют неэффективно, на что указывает сложность прогнозирования угроз развития, приводящих к банковским кризисам;
- можно вести речь о двух уровнях проблемы, приводящей к неэффективному функционированию банковской системы:
 - уровень банка – неэффективный менеджмент. Результатом стала разработка регулирующими органами национальных стандартов, в которых прописываются правила, соблюдение которых затруднит фальсификацию результатов деятельности банка и снизит риски его банкротства;
 - уровень банковской системы страны – неэффективность национального регулирования. Результатом стало усиление потребности со стороны мирового сообщества в разработке системы индикаторов для оценки угроз, несущих отдельной банковской системой всей мировой системе.
- истоки эффективности банковской системы заключаются не в самих нормах государственного регулирования деятельности банков, а в философии и принципах, определяющих содержание и применение конкретных норм. Выбор регулирующим органом подхода к регулированию банковского сектора зависит от того, как он понимает основы функционирования экономики страны.

Вопрос эффективности банковской системы вызван реальной потребностью государства в оценке способности банков функционировать на благо национальной экономики. В то же время отсутствует определенная четкость в том, какая банковская система может быть

признана как эффективная, что требует полноценного исследования поставленного вопроса.

Выявление подходов к формированию эффективной банковской системы вызывает необходимость:

- определения роли и места оценки эффективности функционирования коммерческих банков в формировании эффективной банковской системы;
- уточнения, что будет подразумеваться под эффективностью банковской системы.

Изучение содержания понятия эффективной банковской системы начнем с анализа подходов к оценке эффективности функционирования коммерческих банков в РФ и выявления факторов, способствующих ее росту.

- Во-первых, повышение уровня эффективности функционирования отдельных элементов банковской системы, которыми являются коммерческие банки, позволяет государству распределять ресурсы с наименьшими издержками. Это ускоряет процесс трансформации сбережений в инвестиции. Подобно выгодам от повышения производительности в других отраслях экономики, более высокий уровень эффективности банковской системы вносит свой вклад в рост общей экономической эффективности страны [3].
 - Во-вторых, информация о том, насколько эффективны коммерческие банки, приобретает большую актуальность для участников рынка банковских услуг, поскольку доходность банковских операций уже не является исключительным и единственным показателем эффективности. Ни один из широко используемых показателей прибыльности (ни доходность активов (*return on assets, ROA*), ни доходность капитала банка (*return on equity, ROE*)) не дает информацию о том, насколько оптимально банк использует имеющиеся у него ресурсы и в каких условиях эта доходность получена [2, с. 490].
 - В-третьих, механизм экономического роста, функционирующий в предыдущее десятилетие и основанный на внешнем финансировании, в значительной степени себя исчерпал [5, с. 8]. Это влечет за собой дальнейшую трансформацию финансовых отношений между реальным и финансовым секторами экономики, вызываемую, в том числе, и борьбой за дефицитные финансовые ресурсы.
 - В-четвертых, заявленные планы Правительства РФ о построении в РФ мирового финансового центра, требуют изменения институциональной структуры банковской системы, разрешения функционирования в мировом финансовом центре филиалов иностранных банков, что влечет за собой необходимость повышения конкурентоспособности национальных коммерческих банков, в первую очередь – снижения издержек ведения банковского бизнеса.
 - В-пятых, мировой финансовый кризис 2008 г. вызвал не только изменение среды функционирования банков, но и привел к пересмотру национальными правительствами стран взгляда на роль государства, в лице центрального банка, в функционировании национальных банковских систем. Все это вместе послужило основой формирования новых трендов трансформации современной банковской системы (речь о которых шла выше). В ближайшем будущем это должно привести к фундаментальным изменениям в регулировании банковских систем.
- Перечисленные обстоятельства вызывают необходимость изучения и анализа уровня эффективности издержек (*cost efficiency*, далее эффективность), которая отражает управленческую способность менеджмента банка принимать оптимальные решения в выборе банковских продуктов и использования факторов производства при минимизации расходов. В общем случае под эффективностью работы фирмы понимается наиболее оптимальное распределение ограниченных ресурсов компании, при достижении заданного уровня производства товаров и услуг [3, с. 135-142].

Принято различать несколько основных видов эффективности:

- техническая эффективность;
- аллокативная эффективность;
- X-эффективность (эффективность издержек и оптимальный уровень прибыли);
- граничная эффективность (табл. 1).

Таблица 1

ВИДЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ ФИРМЫ

Вид эффективности	Характеристика
Техническая эффективность	Способность банка использовать минимальное количество ресурсов для производства заданного объема товаров и услуг
Аллокативная эффективность	Способность банка использовать оптимальную комбинацию ресурсов при имеющейся технологии и соответствующих ценах на факторы производства
X-эффективность	Подобная эффективность банков может быть измерена путем оценки эффективности издержек (банк считается неэффективным, если его издержки превышают уровень расходов, характерный для наиболее эффективного банка, который использует ту же комбинацию продуктов и ресурсов при аналогичных рыночных условиях) или за счет поиска оптимального уровня прибыли (показывает, насколько банк близок к получению максимально возможного уровня прибыли по сравнению с банками, которые находятся на границе эффективности по прибыли и являются банками лучшей практики)
Граничная эффективность	Показывает насколько коммерческий банк близок к наилучшей границе, к так называемой границе лучшей практики

Первоначально было сформулировано понятие технической эффективности. Компания признавалась технически эффективной, если производство дополнительной единицы выпуска требует увеличения объема используемого сырья или же сокращения производства другого вида продукта. Позднее, определение технической эффективности было уточнено. Под ней подразумевается способность компании предложить рынку максимально возможный объем производства при заданном уровне затрачиваемых ресурсов. Иначе, техническая эффективность компании может быть определена также как ее способность использовать минимальное количество ресурсов для производства заданного объема товаров и услуг.

В свою очередь, аллокативная эффективность отражает способность банка использовать оптимальную комбинацию ресурсов при имеющейся технологии и соответствующих ценах на факторы производства. Причина разделения данных понятий заключается в том, чтобы выделить технологические и экономические аспекты производственного процесса, когда доступна информация не только об объеме производства и затраченных на него ресурсов, но и данные о ценах на ресурсы, используемые компанией в производстве товаров и услуг, информация об издержках и др. [8].

Понятие X-неэффективности отражает, насколько издержки, понесенные компанией, превышают расходы, минимально необходимые для поддержания объема выпуска на текущем уровне. Одновременно с введением в оборот этого понятия, уточняются факторы, которые оказывают влияние на то, что компания отклонилась от границы эффективности, которая представляет

собой единственно оптимальную кривую, характеризующую наибольшую производительность в данной отрасли. Среди данных факторов отмечаются ошибки и лаги, которые присутствовали в период между выбором плана производства и его внедрением, инерционность человеческого капитала, искажения, появляющиеся в процессе коммуникаций и неопределенность.

Применительно к банковскому сектору признается, что X-эффективность банков может быть измерена путем оценки эффективности издержек или за счет поиска оптимального уровня прибыли. В случае оценки эффективности издержек банк считается неэффективным, если его издержки превышают уровень расходов, характерный для наиболее эффективного банка, который использует ту же комбинацию продуктов и ресурсов при аналогичных рыночных условиях. Оптимальный уровень прибыли показывает, насколько банк близок к получению максимально возможного уровня прибыли по сравнению с банками, которые находятся на границе эффективности по прибыли и являются банками лучшей практики.

Однако, наиболее распространенным способом оценки X-эффективности применительно к коммерческим банкам является анализ уровня эффективности издержек. В результате того, что менеджеры банка обладают способностью контролировать доходы и расходы банка, более высокий уровень эффективности может быть достигнут за счет более качественного управления коммерческим банком [10].

Характеризуя основные способы оценки граничной эффективности (которая показывает насколько коммерческий банк близок к наилучшей границе, к так называемой границе лучшей практики) к которой относятся техническая эффективность и эффективность издержек, а также уровень оптимальной прибыли необходимо следующее уточнение. Мера граничной эффективности, рассчитанная для каждого банка, показывает, насколько банк близок к границе эффективности. В случае оценки только технической эффективности границей эффективности является производственная функция или кривая производственных возможностей. При оценке эффективности издержек анализируется функция издержек, при поиске оптимального уровня прибыли – функция прибыли.

Преимущество использования методов оценки уровня граничной эффективности банков заключается в том, что в них одновременно учитываются все факторы производства (входные параметры), используемые банком, и все банковские продукты (выходные параметры), а также условия, в которых функционируют коммерческие банки. В случае применения количественных показателей к оценке эффективности работы банков один входной параметр (например, совокупные активы) на каждую дату, соотносится только с одним выходным параметром (например, прибылью).

Существуют два основных подхода к оценке уровня граничной эффективности коммерческих банков: параметрический и непараметрический подходы. В зависимости от подхода, граница эффективности определяется по-разному. Так, в основе параметрического подхода лежит эконометрическая оценка точной функциональной формы производственной функции (функции затрат, доходов или прибыли). К параметрическим методам оценки границ эффективности можно отнести метод стохастической границы (stochastic frontier approach,

SFA), метод широкой (или плотной) границы (thick frontier approach, TFA) и метод без спецификации распределения (distribution free approach, DFA).

Непараметрический подход не предполагает спецификацию точной функциональной зависимости и базируется на оценке отрезка-линии границы эффективности через построение огибающих значений данных. Непараметрическими методами являются оболочечный анализ данных (data envelopment analysis, DEA) и его частный случай – метод свободной оболочки – (free disposal hull, FDH).

Существуют три основных способа анализа коммерческого банка. В первом случае при производственном или операционном подходе, банк рассматривается как производитель финансовых услуг, в число которых входят депозиты. Во втором случае, при подходе с позиции выполнения банком функции финансового посредника (посредническом подходе), учитывается особенность коммерческих банков как финансовых посредников, т.е. депозиты являются источником формирования ресурсной базы банка и, соответственно, учитываются в ресурсах коммерческого банка. В третьем случае – модифицированного производственного подхода (третий способ анализа), депозиты включаются в анализ одновременно и в качестве продуктов, и в качестве ресурсов коммерческого банка.

В результате ряда исследований были получены устойчивые оценки эффективности при использовании различных способов анализа коммерческих банков: будь то посреднический или производственный подходы. Сравнение трех возможных способов анализа функционирования российского коммерческого банка проведенный отечественными экономистами [11] показал, что нет значимых различий в результатах полученных при использовании модифицированного производственного подхода, производственного и посреднического подхода. Но отмечается, что модифицированный производственный подход является более общим подходом к описанию функционирования коммерческих банков, а производственный и посреднический – являются его частными случаями.

Следует обратить внимание и на другие направления исследования эффективности функционирования коммерческих банков и формирования эффективной банковской системы в целом, когда в центре рассмотрения находится:

- сравнительные оценки параметров движения современного мирового и национального капитала в сопоставлении с золотым правилом экономики с целью выявления эмпирических закономерностей в условиях финансового кризиса;
- оценка сопряженности денежно-кредитной и банковской политики в целях их эффективной реализации;
- оценка эффективности отдельных видов деятельности коммерческих банков;
- качественные и количественные показатели, оценивающие значение банка в финансовой системе субъекта РФ.

Но, несмотря на многообразие подходов к изучению вопроса эффективности банка, произведенный анализ позволяет сделать вывод, что существующие сегодня направления анализа эффективности коммерческого банка позволяющие всесторонне оценить особенности функционирования отдельного коммерческого банка (группы однородных банков), но с позиции оценки эффективности банковской системы в целом, необходимы другие инструменты.

Уточняя смысл, который вкладывается в понятие «эффективность банковской системы», следует иметь в виду, что банковская система представляет собой значимый сектор национальной экономики, находящийся под воздействием государственного регулирования. В связи с этим, обратимся к анализу понятия «эффективность» с позиции государственного управления.

Таблица 2

ВИДЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ [1]

Вид эффективности	Характеристика
Экономическая эффективность	Соотношение непосредственных результатов деятельности, результатов, полученных и планируемых для достижения в рамках тактических задач, программ, программных мероприятий, с затратами средств на их достижение. Экономическая эффективность применяется в ситуациях, когда можно количественно измерить экономический эффект
Общественная эффективность	Соотношение общественно значимого эффекта (показателя конечного результата или его измерения) с прямыми (непосредственными) результатами
Общественно-экономическая эффективность	Соотношение величины достигнутого и планируемого в результате решения тактических задач конечного общественно значимого результата (социального эффекта) и величины бюджетных средств на его достижение
Социальная эффективность	Степень достижения поставленных целей, определенного социального эффекта в процентном или абсолютном выражении. Социальная эффективность применяется к тем проектам и процессам, которые приносят социальный результат в виде повышения уровня жизни населения, доступности общественных благ, обеспечения занятости, благоприятной окружающей среды, роста продолжительности жизни
Бюджетная эффективность	Проявляется в снижении бюджетного дефицита, бюджетной задолженности, увеличении капитальных расходов, росте доли адресной социальной помощи в расходах бюджета и т.д.
Научная эффективность	Выражается в приросте объема научной информации, инновационного потенциала организаций различных форм собственности и т.д.
Техническая эффективность	Проявляется в разработке безопасных технологий, рационализации процессов, средств индивидуальной или коллективной защиты, снижении показателей аварийности, в том числе техногенных катастроф, создании современных средств связи и т.д.
Экологическая эффективность	Проявляется в снижении уровня загрязненности воздушной среды, водных объектов, почвы, увеличении площади зеленых насаждений, снижении радиационного и шумового фона, объемов и массы отходов, подлежащих захоронению и т.д.
Организационная эффективность	Степень соответствия государственных служб потребностям, желаниям и ресурсам их клиентов, т.е. отражает соответствие управленческой организации внешним условиям

В основе эффективности заложено соотношение затраты / результат. Поэтому под экономической эффективностью принято понимать достижение максимального

результата при минимальном использовании ресурсов. Другими словами, эффективным является получение требуемого результата путем использования меньшего количества ресурсов или при заданном ограниченном количестве ресурсов достижение больших, нежели запланировано, результатов. В современной науке и практической деятельности возникает необходимость вычислить не только экономическую, но и общественную, общественно-экономическую (или социально-экономическую), социальную, бюджетную, научную, техническую и экологическую эффективность (табл. 2).

Многообразие определения видов эффективности были вызваны необходимостью проведения оценки эффективности государственных расходов, которая обостряется, как правило, в период экономических кризисов. Государству не хватает бюджетных средств в связи с возрастающими расходами на антикризисные меры, возникает бюджетный дефицит. Целая система методов, инструментов, применяется сегодня в государственном финансовом контроле большинства развитых зарубежных стран. Широкое распространение получил подход, когда государством организуется независимая оценка эффективности и результативности государственных предприятий, программ или организаций, в которой особое внимание уделяется экономии ресурсов и приоритету стремления к прогрессу.

Мировая теория и практика оценки эффективности государственных мероприятий и программ получила определение аудита эффективности и опирается на основополагающие понятия «трех Е»: *economy*, *efficiency*, *effectiveness*, т.е. экономии, продуктивности и результативности. Остановившись на определении этих понятий.

При прочих равных условиях, экономия – это осторожное использование имеющихся ресурсов с целью удешевления производимого товара или услуги. Или же снижение стоимости необходимых ресурсов, при условном сохранении соответствующего качества товара или услуги.

Следующая составляющая – продуктивность – тесно связана с экономичностью. Грань между понятиями очень тонка и они часто смешиваются. Однако, продуктивность – соответствие полученных результатов потраченным ресурсам, в конечном итоге – оптимальное соотношение между ними. Работа продуктивна, если она обеспечила выход из имеющегося ресурсного потенциала максимума продукта или услуг.

Результативность – это достижение заранее оговоренных целей и задач. Точнее, степень, в которой достигнуты запланированные итоговые показатели деятельности.

Существует еще одно мнение [7], согласно которому, одно из «трех Е» – *economy* – экономия – как таковая уже заключается в сути двух других – продуктивности и результативности. Поэтому результативность – это достижения максимально возможного в условиях ограниченности ресурсов. Продуктивность – это последовательность: достижение желаемых результатов – решение задач, которые должны быть решены – создание государства, удовлетворяющего коллективные желания. Таким образом, получается, что без экономии как таковой, невозможно достичь удовлетворительных показателей результативности и продуктивности. То есть экономия не привносит в понятие оценки эффективности ничего существенно нового, хотя только результативность и продуктивность не наполняют его смысл

полностью. Поэтому, вводится понятие «четвертого Е»: *equity* (дословно с англ. – «справедливость», «объективность»). И выделяются четыре ее типа:

- стоимость услуг государства (налоги, пошлины, платежи государству);
- доступность (в смысле близости) услуг (включают как прямые, как, например, уборка мусора, так и не прямые услуги, как, к примеру, время реакции полиции на вызов);
- сила полиции (возможности государства по применению силы, принуждению);
- свобода слова (возможность обмена информацией о деятельности правительства).

Справедливость и объективность – смысловое ядро практического аудита эффективности. И если в понятиях результативности и продуктивности уже заложено понятие экономии, то концепция «справедливости и объективности» должна его заменить. Для достижения результатов государство использует и деньги, и власть, – результативность и продуктивность относятся к деньгам, справедливость, объективность – к власти». Соответственно, «наряду с подотчетностью использования денег, подотчетность должна распространяться и на применение власти» [7]. Таким образом, если государственная власть преследует своей целью соблюдение в дополнение к результативности и продуктивности еще и справедливости, объективности, – следовательно, она так же должна применять методы, отвечающие степени сложности ситуации.

Выводы

Подводя итоги проведенного в настоящей статье анализ подходов к формированию эффективной банковской системы, который потребовал уточнить экономическое содержание понятия «эффективность» как в отношении отдельной институциональной единицы – коммерческого банка, так и применительно к системе государственного управления банковской системой в целом, попытаемся сформулировать определение эффективной банковской системы.

Под эффективной банковской системой следует подразумевать такой способ ее организации, который предполагает:

- продуктивность банковской системы – достижение тех результатов, которые были запланированы (оговоренные цели и задачи);
- результативность банковской системы – достижение максимально возможных результатов функционирования банковской системы в условиях ограниченных ресурсов;
- объективность банковской системы – обоснованное (отвечающее степени сложности ситуации, уровню угроз развития национальной банковской системы) применение государственной власти в форме банковского регулирования и надзора.

Анализ эффективности национальной банковской системы по выделенным трем направлениям стали дальнейшей целью нашего исследования.

Литература

1. Баранова И.В. Оценка эффективности использования бюджетных средств: теория и практика [Текст] / И.В. Баранова. – Новосибирск : НГУЭУ, 2009. – 218 с.
2. Белоусова В.Ю. Эффективность издержек однородных российских коммерческих банков: обзор проблемы и новые результаты [Текст] / В.Ю. Белоусова // Экономический журнал ВШЭ. – 2009. – Т. 13 ; №4. – С. 489-519.
3. Самуэльсон П.А. Экономика [Текст] : пер.с англ. / Пол А. Самуэльсон, Вильям Д. Нордхаус. – М. : БИНОМ, 1997. – 800 с.
4. Саруханова О. Деловой мир [Текст] / О. Саруханова // РБК. – 2010. – №52.
5. Узьяков М.Н. и др. Перспективы экономического роста в России (тезисы доклада) [Текст] / М.Н. Узьяков, А.А. Широв,

М.С. Гусев ; Ин-т народнохозяйственного прогнозирования РАН. – М. : ИНП РАН, 2010.

6. Финанс. – 2011. – №10.
7. Шуляк П.Н. Финансы [Текст] / П.Н. Шуляк. – М. : Дашков и К, 2002. – 452 с.
8. Cooper W.W., Seiford L.M., Tone K. Introduction to data envelopment analysis and its uses with DEA-solver software and references. 2006. Springer. p. 1-354.
9. Fries S., Taci A. Cost efficiency of banks in transition : evidence from 289 banks in 15 post-communist countries // Journal of banking and finance. 2005. №29. p. 55-81/
10. Heffernan S. Modern banking. John Wiley & Sons Ltd. 2005. 716 p.
11. Konstandina N. Measuring efficiency and explaining failures in banking: application to the russian banking sector : dissertation. 2007. 149 p. // <http://ir.library.oregonstate.edu/juspu/bitstream/1957/5963/1/KonstandinaNatalia.pdf>

Ключевые слова

Банк; банковская система; издержки; эффективный.

Колосова Елена Сергеевна

РЕЦЕНЗИЯ

Рецензируемая статья написана на актуальную тему, поскольку посвящена изучению фундаментальных основ организации функционирования банковской системы страны. Спецификой настоящего материала является проведение анализа с учетом уже проявившихся последствий воздействия финансового кризиса на национальные банковские системы. Таким образом, стоит утверждать, что статья опирается на актуальный материал, является своевременной.

Настоящая работа характеризуется следующими результатами исследовательской деятельности ее автора. Во-первых, в ней представлен анализ последствий финансового кризиса для банковской системы в контексте выявления тенденций ее посткризисной трансформации. Во-вторых, показаны результаты авторского анализа подходов к определению сущности эффективности банковской системы. В-третьих, описывается авторский подход к содержательному анализу эффективности банковской системы. Таким образом, проблема эффективности банковской системы рассматривается с различных позиций и с учетом различных мнений и фактов.

Анализ подходов к эффективности банковской системы проводится во взаимосвязи с анализом роли банков в экономических отношениях, что позволило автору уточнить различные стороны эффективности и показать их взаимосвязь. Можно сделать вывод о формировании, возможного, нового подхода к обоснованию концепции развития банковского сектора.

Выводы, формулируемые автором, логичны, вытекают из проведенного анализа, опираются на широкую теоретическую и статистическую базу. Качество оформления работы оценивается положительно, работа содержит иллюстративный материал, облегчающий ее восприятие. Явных противоречий и логических нестыковок в представленном к публикации материале не выявлено.

Рукопись рекомендуется к публикации.

Кабир Л.С., д.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов РФ

10.10. APPROACHES TO FORMATION OF EFFECTIVE BANKING SYSTEM

E.S. Kolosova, Post-graduate Student of «Banking» Department

*All Russian Government Tax Academy
Ministry of finance Russia*

In the present article results of the theoretical analysis of concept efficiency of banking system are presented. The essence of concept efficiency with reference to banking system is specified. Substantial aspects of the efficiency of banking system are defined.

Literature

1. I.V. Baranova. Estimation of efficiency of use of budgetary funds: the theory and practice. – Novosibirsk: НГУЭУ, 2009. – 218 p.
2. V.J. Belousova. Efficiency of costs of homogeneous Russian commercial banks: the review of a problem and new results // Economic magazine VSHE.-2009. – Volume 13, №4. – p. 489-519.
3. Pol A. Samuelson, William D. Nordhaus. Economy: the Lane with English – M: «Publishing house BIN», 1997. – 800.
4. O. Sarukhanova. Business world // RBC. Total. – 2010. – p. 116-120.
5. M.N. Uzziakov, A.A. Shirov, M.S. Gusev. Prospects of economic growth in Russia (report theses). – Institute of economic forecasting of the Russian Academy of Sciences. – M: INP the Russian Academy of Sciences. – 2010.
6. Finance. – 21-27.03.2011. – №10 (389). – p. 39.
7. P.N. Shuljak. The finance. – M: Publishing house Dashkov and K – 2002. – 452 p.
8. W.W. Cooper, L.M. Seiford, K. Tone. Introduction to Data Envelopment Analysis and its Uses with DEA-Solver Software and References. Springer. – 2006. – p. 1-354.
9. S. Fries, A. Taci. Cost Efficiency of Banks in Transition: Evidence from 289 Banks in 15 Post-Communist Countries // Journal of Banking and Finance. -2005. – №29. – p. 55-81.
10. S. Heffernan. Modern Banking. John Wiley & Sons Ltd. – 2005. – 716 p.
11. N. Konstandina. Measuring Efficiency and Explaining Failures in Banking: Application to the Russian Banking Sector:Dissertation. – 2007. – 149p.// <http://ir.library.oregonstate.edu/juspu/bitstream/1957/5963/1/KonstandinaNatalia.pdf>

Keywords

Bank; banking system; expenses; efficient.