

На правах рукописи

Масленников Владимир Владимирович

**МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ
ПОВЕДЕНИЕМ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ
НАЦИОНАЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным
хозяйством (управление инновациями и
инвестиционной деятельностью)

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

доктора экономических наук

Санкт-Петербург 2002

Работа выполнена на кафедре экономики и финансов Ивановского государственного химико-технологического университета.

Научный консультант- доктор экономических наук, профессор Соколов Ю.А.

Официальные оппоненты:

- доктор экономических наук, профессор Леонтьев В.Е.
- доктор экономических наук, профессор Львов Ю.И.
- доктор экономических наук, профессор Огороков В.Р.

Ведущая организация: Санкт-Петербургский государственный университет.

Защита состоится «25» апреля 2002 г. в ____ часов на заседании диссертационного Совета Д 212.229.23 Санкт-Петербургского государственного технического университета по адресу: 195251 Санкт-Петербург, Политехническая ул., 29, 3-й учебный корпус, ауд. 506.

С диссертацией можно ознакомиться в фундаментальной библиотеке Санкт-Петербургского государственного технического университета

Автореферат разослан «__» марта 2002 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
кандидат экономических наук,
доцент

С.Б.Сулоева

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

АКТУАЛЬНОСТЬ ПРОБЛЕМЫ. Основными задачами экономического развития, стоящими перед Россией, являются:

- научно-техническое развитие;
- технологическое перевооружение базовых отраслей;
- повышение качества жизни.

Решение этих задач требует новой инновационной политики, усиления роли национальной банковской системы и ее переориентации в направлении приоритетного финансирования инновационного развития базовых отраслей промышленности. Исходя из этого, для банковской системы должна быть определена новая стратегия – «инновационно-инвестиционное развитие национальной промышленности», что требует совершенствования методологии управления банковской системой как реакции на потребности производственного сектора.

Наличие обратных связей между производственным сектором и банковской системой как подсистемой инновационно-инвестиционного развития оказывает существенное влияние на инвестиционную привлекательность национальной промышленности. В настоящее время российская национальная банковская система (НБС) находится в стадии реформирования, с целью формирования сектора, соответствующего международным представлениям о современном банковском бизнесе (ориентация на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах, соответствие современным и будущим целям экономического развития России). В связи с этим актуальным является исследование международного опыта управления НБС, разработки теоретических и методических основ развития НБС, обеспечивающих активизацию инвестиционного процесса в промышленности страны и, прежде всего, его инновационной составляющей.

Государственная экономическая политика в банковской инвестиционной сфере направлена не селективно на отдельные инвестиционные институты, а на банковский сектор в целом, который представляет собой специфическую систему. Совокупность свойств НБС существенно больше совокупности свойств отдельных входящих в нее элементов (финансово-кредитных учреждений). Однако в известных теоретических исследованиях не акцентируется внимание на системном характере банковского сектора связей с другими отраслями национальной экономики. Они фокусируются на отдельных аспектах его деятельности или на анализе конкретной НБС.

Для повышения эффективности управления НБС, исходя из целей развития экономики страны, актуальной является разработка новых теоретических подходов к исследованию самой НБС как системного объекта, дающих возможность увязать в единое целое всю совокупность внешних и внутренних целей, процессов и явлений, затрагивающих НБС, а также связей внутри системы и с внешними для нее объектами. Кроме того, для выработки стратегии управления инновационно-инвестиционной деятельностью НБС важно не только выделить общие для НБС различных стран про-

цессы, явления и связи, но и найти единые критерии, которые позволят охарактеризовать эти процессы, явления и связи с учетом их воздействия на НБС в целом.

В современной научной литературе по системологии детально обосновано, что экономические системы являются бихевиоральными и многофакторными по природе. НБС являются экономическими системами и поэтому - поведенческими, для которых поведение является системообразующим признаком. Однако в исследованиях НБС типы поведения не выделяются и, следовательно, не принимаются в расчет. Это создает пробел в знаниях о развитии банковского комплекса как системного объекта – подсистемы национальной экономики, для которого характерна бихевиоральность, как раз и не учитываемая в должной мере в научной литературе.

До сих пор отсутствуют общие подходы к оценке целесообразных пределов и результатов государственного вмешательства в процесс управления банковской деятельностью. Это требует разработки стратегии, определения приоритетов, методов и механизмов государственного регулирования роли НБС в инвестиционном процессе в промышленности страны.

Поскольку НБС является сложноорганизованной и самоорганизующейся системой, имеющей функцию обратной связи, то внешние регулирующие воздействия могут вызывать нелинейную реакцию со стороны НБС. В связи с этим важно не только выделить факторы внешнего воздействия на НБС, но и определить ее реакцию на них, учитывая адаптационные механизмы самоорганизации системы и возможность ее активного воздействия на внешнюю среду.

На сегодняшний день в отечественной экономической науке отсутствуют целостные теории и методологические основы управления поведением НБС как частью инновационно-инвестиционного развития национальной экономики. Однако потребности практики управления НБС требуют скорейшего создания соответствующих теоретической базы и методологических основ. В связи с этим проблемы, исследуемые и разрабатываемые в диссертации, носят актуальный характер.

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ – разработка теоретических и методических основ управления развитием и поведением НБС, обеспечивающих активизацию инновационно-инвестиционного процесса в промышленности страны.

В соответствии с целью в работе поставлены и решены следующие основные задачи:

1. Разработка теоретических основ и методов анализа поведения НБС как подсистемы инновационно-инвестиционного развития страны.
2. Определение принципов и методов оценки НБС и типов ее поведения.
3. Разработка методической базы, методов и механизмов создания привлекательного инвестиционного климата посредством государственного регулирования НБС.
4. Классификация внешних и внутренних факторов, определяющих поведение НБС и механизмов их воздействия на инновационно-инвестиционный процесс в на-

циональной экономике.

5. Разработка стратегии, определение приоритетов, методов и механизмов государственного регулирования роли НБС в инновационно-инвестиционном процессе в промышленности страны.

6. Определение принципов построения организационной структуры и методов управления НБС.

7. Классификация принципов и разработка механизмов формирования корпоративной культуры при инновационно-инвестиционной деятельности.

8. Разработка принципов и механизмов интеграции банковского сектора с базовыми отраслями национальной экономики.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ основывается на диалектическом методе, принципах системного анализа, позволяющих учесть сложные взаимосвязи кредитно-финансовой системы и субъектов внешней среды, подсистем, входящих в исследуемую НБС, а также на изучении, анализе и систематизации опыта функционирования и развития НБС развитых стран.

ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗОЙ работы являются труды отечественных и зарубежных ученых по вопросам организации и управления инвестициями, структуры и функционирования НБС, системного анализа: Г.Н. Белоглазовой, И.В. Блауберга, В.В. Глухова, А.П. Градова, А.Г. Грязновой, Н.И. Диденко, Э. Долан, П.П. Долгова, В.В. Ивантера, Е.Ф. Жукова, В.А. Козловского, Э.А. Козловской, Дж. Коллари, Б.И. Кузина, Е.А. Лебедева, В.Е. Леонтьева, Ю.И. Львова, Ж. Матук, М.Д. Медникова, Т.П. Некрасовой, В.В. Новожилова, В.Р. Окорокова, О.С. Разумовского, М.В. Романовского, П.Роуз, Н.А. Савинской, Ю.А. Соколова и других, а также официальные статистические данные, информационно-аналитическая база Департамента исследований и информации Банка России.

ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ – банковская система как организационно-экономический объект, взаимодействующий с производственным сектором через поток инвестиций, инноваций.

ПРЕДМЕТ ИССЛЕДОВАНИЯ – развитие методологии, методов оценки, анализа инновационно-инвестиционного поведения банковской системы, с учетом современного состояния, производственного потенциала и намечаемой стратегии развития страны.

НАУЧНАЯ НОВИЗНА РАБОТЫ заключается в создании теории и методологических основ управления поведением НБС, ориентированных на повышение инвестиционной привлекательности национальной промышленности.

1. Предложено рассматривать банковскую систему как подсистему национальной экономики, реализующую внешние и внутренние цели развития.

2. Дополнен понятийный аппарат теории управления НБС, а именно:

- уточнено понятие термина «банковская система» с учетом устанавливаемых ею связей и наблюдаемого типа ее поведения в системе инвестиций;

- введено понятие и дано определение термина «банковское лоббирование», которое учитывает поведенческие характеристики НБС;
- впервые дано научное определение термина «доверие к банку», базирующееся на выдвинутом и обоснованном теоретическом подходе к рассмотрению фактора формирования крупным инвестиционным институтом доверия к себе как признака его активного поведения.

3. Разработана методология, принципы и механизмы создания привлекательного инвестиционного климата через государственное регулирование НБС:

- предложена новая классификация процессов и явлений, воздействующих на НБС изнутри и извне по определяемому ими типу поведения с учетом целей этих процессов и явлений.
- обосновано отнесение факторов к определенной группе в системе классификации.
- показано значение для функционирования и развития НБС факторов реактивного, адаптивного и активного ее поведения, которые в совокупности определяют результирующий вектор типа поведения системы;
- выделены и раскрыты основные периоды формирования НБС, а также установлены предпосылки и причины перехода от одних периодов развития к другим.

4. Установлена и обоснована объективная необходимость доминирования в поведении НБС реактивного типа поведения, определяемого, прежде всего, внешними целями, реализуемыми через государственное регулирование НБС. Исходя из этого:

- сформулированы и проанализированы цели и механизмы государственного регулирования НБС, а также дано научное обоснование объективной необходимости государственного регулирования данной системы на основе анализа внешних и внутренних целей НБС;
- в дополнение к ранее известным методам государственного регулирования НБС впервые указано на наличие в банковской сфере общественного метода государственного управления, основанного на влиянии государства на уровень доверия к НБС и другие психологические аспекты поведения клиентов банков;
- предложен новый подход к анализу эффективности государственного участия в НБС, исходя из целей такого участия, и предложена классификация видов участия с учетом источника капитала, доли государственного участия в капитале банка и участия государства в оперативном управлении банком;
- дана классификация субъектов управления НБС с учетом их отношения к ней и государству, а также сделан анализ их значения для банковского комплекса;
- выделены и обоснованы основные современные тенденции в изменении подходов к вопросу государственного регулирования НБС.

5. Разработаны эффективные (адаптивные) структуры и методы управления НБС в инновационно-инвестиционной деятельности, в том числе:

- предложена система факторов влияния центрального банка и способ их оценки;

- разработан механизм влияния структуры второго уровня НБС на ее способность к саморегулированию;
- выработаны механизм и система способов воздействия иностранных финансово-кредитных учреждений;
- сформулирована новая методология оценки адаптивных факторов управления персоналом, в том числе его численности, оплаты труда и профессиональной подготовленности, которая позволяет объяснить причины циклических колебаний численности персонала и общую тенденцию роста расходов на его содержание.

6. Выделены и проанализированы факторы активного поведения НБС:

- предложен новый метод анализа «банковского лоббирования» как фактора активного поведения инвестиционных учреждений, предусматривающий анализ целей, объектов, методов банковского лоббирования и мотивации привлекаемых к нему посредников;
- сформулированы принципы обеспечения безопасности инвестиционных институтов в интеграционном процессе через влияние на уровень доверия;
- установлено влияние факторов активного поведения НБС на обеспечение доминирующих позиций банков в отношениях с другими субъектами экономики и снижение значения внешнего регулирования в системе управления НБС.

ПРАКТИЧЕСКАЯ И ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ РАБОТЫ. Новые теоретические положения по вопросам поведения НБС и факторам, определяющим тип их поведения, изложенные в диссертации, позволили решить крупную научную проблему, имеющую важное хозяйственное значение – повышение эффективности управления поведением банковской системы для повышения инвестиционной привлекательности национальной промышленности.

Результаты диссертационного исследования могут использоваться в развитии методологической базы принятия решений по управлению НБС и государственного регулирования банковского сектора, а также дают возможность разработать практические методы управления ее поведением. Результаты диссертационной работы использованы Банком России, КБ «Межрегиональный банк развития предпринимательства» г. Москва, ЗАО «Кранбанк» г. Иваново, внедрены в учебный процесс в Ивановском государственном химико-технологическом университете и Ивановском государственном энергетическом университете.

АПРОБАЦИЯ РАБОТЫ И ПУБЛИКАЦИИ. Основные положения диссертационной работы докладывались на IX Международной научно-методической конференции «Высокие интеллектуальные технологии образования и науки» (Санкт-Петербург, 2002), Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы региональной экономики» (Иваново, 2002), Международной научно-практической конференции «Финансовые проблемы РФ и пути их решения: теория и практика» (Санкт-Петербург, 2000), 2-й Международной научно-практической конференции «Экономика, экология и общество России на пороге 21-го столетия» (Санкт-Петербург, 2000), Межобластной

научно-практической конференции «Банковское дело: к 140-летию Банка России» (Иваново, 2000), Ивановской областной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики» (Иваново, 1997), 1-й региональной межвузовской конференции (Иваново, 1996), Областной научно-практической конференции, посвященной 230-летию Вольного экономического общества (Иваново, 1996). Материалы работы доложены и обсуждены на кафедре экономики и финансов Ивановского государственного химико-технологического университета.

По результатам работы опубликовано 6 монографий общим объемом 86 п.л. Из них единолично – 3 монографии общим объемом - 62,3 п.л., в соавторстве – 3 монографии, общим объемом – 23,68 п.л. Кроме того, по теме диссертации опубликовано 21 печатная работа общим объемом 6,12 п.л., из них 11 единолично общим объемом – 4 п.л.

СТРУКТУРА И ОБЪЕМ РАБОТЫ. Диссертация включает введение, 4 главы с развернутыми выводами, общие выводы, 26 схем, список литературы – 336 источников.

Во введении содержатся обоснование актуальности темы, цель и основные задачи исследования, научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе «Теоретические основы анализа поведения банковской системы как подсистемы инновационно-инвестиционного развития базовых отраслей» дан анализ изученности проблемы, сформулированы теоретические подходы к исследованию развития НБС и основные периоды формирования банковской системы поддержки инновационно-инвестиционного развития.

Во второй главе «Методология, формы и способы создания привлекательного инновационно-инвестиционного климата через государственное регулирование» обоснована объективная необходимость доминирования в поведении НБС реактивного типа поведения, определяемого внешними целями, реализуемыми через государственное регулирование; выполнен анализ целей и целесообразности государственного управления НБС; даны механизмы государственного участия в НБС с целью повышения ее инвестиционной активности; систематизирована организационная структура управления НБС.

В третьей главе «Принципы и методы разработки эффективных (адаптивных) структур и методов управления банковской системой в инновационно-инвестиционной деятельности» предложена система факторов влияния центрального банка и способ их оценки; разработаны механизм влияния структуры второго уровня НБС на ее способность к саморегулированию, механизм и система способов воздействия иностранных финансово-кредитных учреждений на НБС; раскрыты принципы корпоративной банковской культуры в инновационно-инвестиционной деятельности.

В четвертой главе «Принципы интеграции банковского сектора с базовыми отраслями национальной экономики» исследованы формы реализации интеграции; факторы повышения привлекательности банковской системы для развития интеграцион-

ных мотивов, в том числе разработан метод анализа банковского лоббирования, разработаны принципы обеспечения безопасности инвестиционных институтов в интеграционном процессе через влияние на уровень доверия к ним.

II. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ

1. Теоретические подходы к исследованию развития НБС.

Вопрос об общем понятии «банковская система» ставится крайне редко, и не выработана методология его анализа, что не позволяет рассматривать с научных позиций банковский сектор в целом как подсистему инновационно-инвестиционного развития базовых отраслей. *В работе на основе соответствия НБС отличительным признакам системы доказано, что она является системным объектом.* Обоснованы четкая внутренняя организация, упорядоченность, устойчивость, стабильность связей между элементами НБС и внешних связей, создающие устойчивость ее структуры, целостность и отграниченность НБС от других систем, а также определено положение НБС в системной иерархии, в том числе как подсистемы национальной экономики.

В диссертации установлено, что НБС удовлетворяет признакам поведенческих систем, данным в теории бихевиоральных систем. Под бихевиоральными (поведенческими) системами понимают такие открытые и сложные системы, представленные в теории и моделях, которые обладают саморазвитием, собственным, естественным поведением, основанным на информационном обмене, прямой и обратной связи, взаимодействии элементов, функциональности, самоорганизации, самоуправлении, опережающем отражении и адаптации. Для бихевиоральных систем поведение является интегративным, системообразующим признаком. В общем случае под поведением понимается упорядоченная совокупность внутренне взаимосвязанных действий, осуществляемых каким-либо сложным, обладающим программой и внутренней организацией объектом. Инновационно-инвестиционное поведение НБС представляет собой упорядоченную совокупность внутренне взаимосвязанных действий банковской системы, направленных на реализацию цели инновационно-инвестиционного развития национальной промышленности.

Существует три типа поведения системы в зависимости от характера отношений с окружающей средой: реактивный, адаптивный и активный. Однако в исследованиях НБС типы поведения ранее не выделялись и, следовательно, не учитывались при управлении ею. *В диссертации все процессы и явления, воздействующие на НБС изнутри и извне, классифицируются по определяемому ими типу поведения.*

Показано, что исследование поведения НБС не является составной частью бихевиоризма, а также не является изучением процесса принятия решений, как в поведенческой экономической теории. Оно сфокусировано на результате этих решений – объективно формируемом типе поведения системы, то есть характере ее отношений с

внешней средой, и соответствии этих решений внешним и внутренним целям системы, в совокупности определяющих направление развития НБС, ее инвестиционные возможности и активность.

Бихевиоральные системы – это системы с управлением. Поэтому справедливо говорить о цели управления. В теории поведения систем под ней подразумевается - идеальное по форме, предполагаемое, искомое состояние или свойство, почему-либо желательное, в направлении которого система изменяется под влиянием внешних и внутренних воздействий, причин и условий. Речь идет о состоянии, оптимальном для системы, в первую очередь для ее существования, адаптации к условиям существования, дальнейшего развития и, следовательно, - реализации ее основной цели инновационно-инвестиционного развития национальной промышленности.

НБС как подсистема национальной экономики подчинена целям экономической политики государства. Однако она является системой, обладающей самоуправлением, имеющей внутренние управляющие центры, которые определяют изменение системы наряду с внешними управляющими центрами. При этом реализация позитивных для национальной экономики (или ошибочно рассматриваемых таковыми) целей внешних по отношению к НБС управляющих центров, которые не учитывают ее внутренние цели, может иметь в перспективе негативные последствия непосредственно для самой НБС, вплоть до нарушения ее организации, в итоге приводя не только к снижению инвестиционных возможностей НБС, но и через обратные связи – к снижению инвестиционной привлекательности промышленности страны в целом. Поэтому нами дифференцированы цели управления внешних и внутренних управляющих центров (как внешние и внутренние цели). Поле целей управления НБС показано на рис.1.

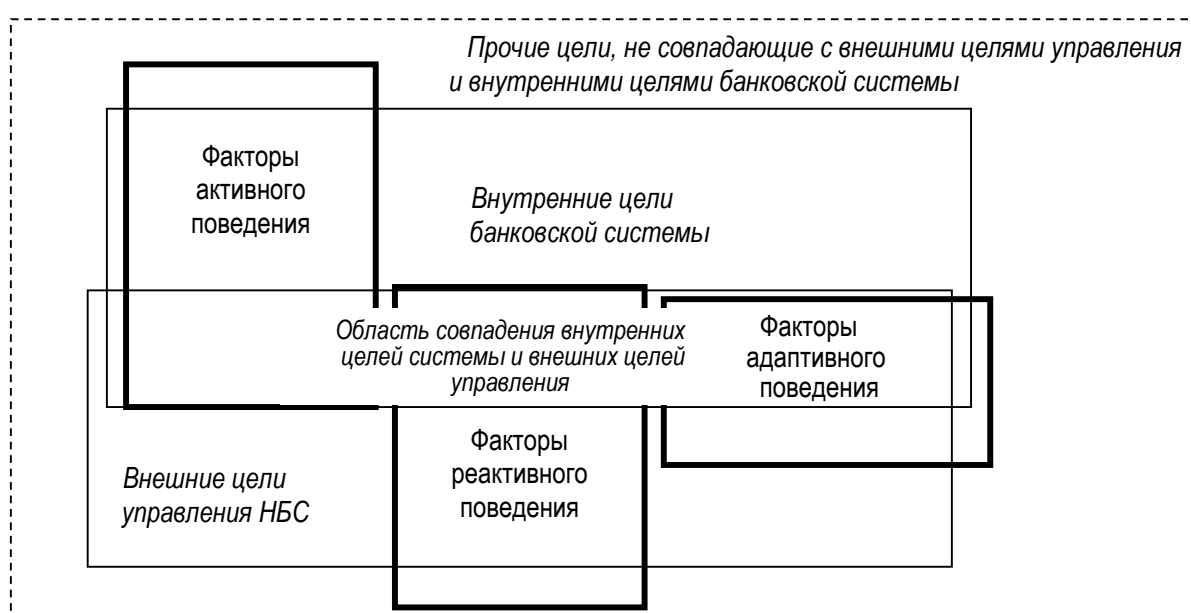


Рис.1. Поле целей управления НБС

Для внутренних центров управления приоритетна сама НБС. В различные периоды времени внутренние цели могут корректироваться. Это отражает непрерывный процесс развития системы и, следовательно, изменение представления внутренних управляющих центров о том оптимальном для системы состоянии, которое является целью управления. Многоцелевой и многофункциональный характер НБС позволяет выделить ряд позитивных целей (например, безопасность системы, финансовый результат, создание условий для эффективной деятельности НБС через инновационно-инвестиционное развитие базовых отраслей экономики и другие).

Таким образом, *предложены и обоснованы следующие теоретические подходы к исследованию развития НБС:*

- НБС обладает всеми признаками системного объекта. Она является системой, имеющей иерархичное строение, способной к самоорганизации и активному воздействию на внешнюю среду;
 - факторы поведения НБС представляют собой процессы и явления, наблюдаемые как внутри системы, так и происходящие за ее пределами, но связанные с ней;
 - едиными критериями, позволяющими охарактеризовать рассматриваемые процессы, явления и связи, являются тип поведения системы, которому они способствуют, и соответствие этих процессов, явлений и связей внешним и внутренним целям системы;
 - тип поведения НБС определяет направление ее развития, инвестиционные возможности и активность и формируется в результате одновременного воздействия на систему факторов реактивного, адаптивного и активного поведения, которые могут не только компенсировать друг друга, но и стимулировать одновременное присутствие в системе разнонаправленных типов поведения;
 - исследование и классификация воздействующих на НБС процессов по признакам их влияния на поведение системы и соответствию этих процессов внешним и внутренним целям системы, а также выделение доминирующих факторов является базой для предлагаемого метода факторного анализа поведения НБС и формирования информационной основы управления ее инвестиционной активностью;
 - как правило, доминирующими факторами являются факторы реактивного поведения НБС. В то же время факторы адаптивного поведения обеспечивают целесообразное реагирование НБС на изменяющиеся внешние условия. А факторы активного поведения отражают выполнение банками своих основных функций и создают необходимые условия для реализации внутренних целей системы;
 - факторы поведения НБС не могут быть разделены в соответствии с типами поведения, которым они способствуют, по соответствию внешним и внутренним целям системы. Поэтому анализ этих факторов предусматривает не только их оценку по типу поведения, но и значению для результатов деятельности системы.

Схема реализации цели инновационно-инвестиционного развития системы НБС

– национальная промышленность показана на рис. 2.

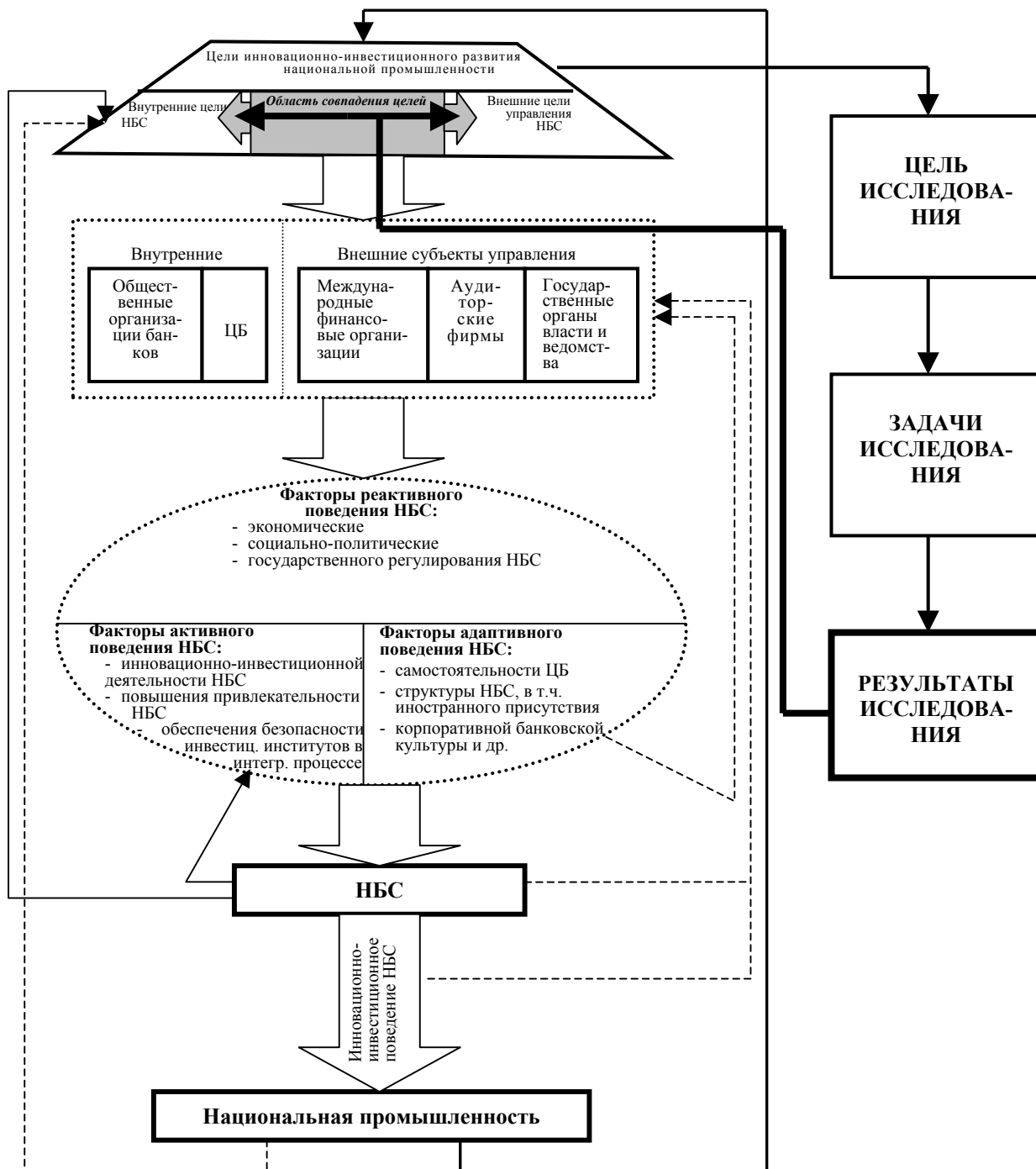


Рис. 2. Схема реализации цели инновационно-инвестиционного развития системы НБС - национальная промышленность

На основе исследования НБС как поведенческой системы *уточнено определение «банковская система».*

Банковская система – это сложная, входящая в системы более высокого уровня, самоорганизующаяся и исторически сложившаяся под воздействием внешних и внутренних процессов система, представляющая собой целостную совокупность осуществляющих банковскую деятельность учреждений и выполняющих функцию

внутреннего управления банковских институтов характеризуемая реактивной законодательной и адаптивной внутренней упорядоченностью связей между отдельными элементами и с внешней средой, а также способная активно влиять на нее и ее регулирующие воздействия.

2. Выделены и раскрыты следующие основные периоды структурно-функционального формирования НБС на основе применения разработанных теоретических подходов к исследованию развития НБС многих стран:

- период разрозненных дерегулированных банков;
- период концентрации эмиссионных функций в едином центре, необязательно государственном;
- период мобилизации финансово-кредитных учреждений на финансирование государства, концентрирующего в своих руках всю полноту власти, или определенных им приоритетных отраслей экономики;
- период национализации всей или значительной части НБС;
- период приватизации НБС;
- период жесткой денежно-кредитной политики;
- период кризиса НБС;
- период стабильности и роста;
- период интеграции НБС с базовыми отраслями промышленности.

Развитие НБС имеет определенную цикличность и связано с изменением подходов к месту и роли НБС в инновационно-инвестиционном процессе. Нами *установлены предпосылки и причины для перехода от одних периодов развития к другим, определяемые усилением факторов различных типов поведения*. Все периоды имеют объективные сроки начала и окончания. Субъективные действия властей могут привести к их переносу, однако при выходе за допустимый временной интервал система начинает терять устойчивость, эволюционный путь плавного перехода к следующему этапу становится затруднительным и появляются предпосылки для развития кризиса и, как следствие, снижения инновационно-инвестиционных возможностей системы. Поэтому *в качестве одного из основных принципов управления НБС в диссертации рекомендовано соблюдение соответствия организационного устройства системы и методов управления ею состоянию национальной экономики и тенденциям изменения в ней*.

Выполненный анализ периодов развития НБС в диссертационной работе позволил сделать *вывод о доминирующем положении факторов реактивного поведения над факторами адаптивного и активного поведения в развитии НБС*.

В диссертации обосновано отнесение социально-политических и экономических факторов к их совокупности, определяющей реактивный тип поведения НБС.

Социально-политические факторы включают: доминирующие социально-экономические, внутри- и внешнеполитические факторы.

Доминирующие социально-экономические факторы учитывают структуру собст-

венности в экономике и НБС, цели экономического развития, роль и место банковского комплекса в экономике страны, общественное отношение к методам управления экономическими процессами и, следовательно, доминирующие методы управления экономикой и НБС. В результате анализа обосновано, что организация НБС страны связана с доминирующими социально-экономическими факторами.

Внутриполитические факторы определяются формой устройства государства, степенью участия НБС в реализации социально-экономической политики правительства, интегрированностью политических партий в НБС, уровнем самостоятельности центрального банка.

Внешнеполитические факторы нами подразделены и проанализированы: по результату воздействия на НБС – на благоприятные и негативные; по источнику воздействия на НБС – на инициируемые собственным правительством и внешние, вынужденно учитываемые; по положению страны в международной системе экономических и военно-политических отношений.

В диссертации выделены факторы влияния развития национальной экономики на принципы функционирования НБС. На основе их анализа:

- разработано и обосновано *теоретическое положение о необходимости сбалансированности структуры собственности НБС и экономики в целом*. Значительное отличие в структуре собственности НБС и экономики страны порождает конфликт интересов, несоответствие предложения и спроса на рынке банковских услуг и препятствует инновационно-инвестиционному развитию промышленности. А создание системы финансирования государственного сектора экономики, как правило, требует адекватного участия государства в НБС;

- обосновано влияние отраслевой структуры национальной экономики и равномерности территориального распределения предприятий базовых отраслей на территориальную структуру НБС;

- обосновано теоретическое положение о нелинейной зависимости уровня развития НБС от уровня развития экономики страны. Более высокий уровень развития национальной экономики выступает своего рода мультипликатором ее последующего роста, в том числе и финансово-кредитной системы. Это обусловлено лучшей реактивностью восприятия банками позитивных тенденций при снижении их чувствительности к негативной информации. Поэтому НБС стран, имеющих более высокий уровень и темп развития экономики, имеют изначальные преимущества перед прочими при иных равных условиях. В числе иных причин этим объясняется увеличивающийся отрыв лидеров мирового финансового рынка от его аутсайдеров.

Таким образом, НБС входит в инфраструктуру, обслуживающую реальное производство, и поэтому непосредственно зависит от уровня развития базовых отраслей экономики, и одновременно сама оказывает сильное воздействие на национальную экономику. Слабое развитие НБС не позволяет в полной степени реализовать воз-

возможности роста производства, сдерживает его инновационное развитие, ограничивает возможности привлечения средств национальных и иностранных инвесторов.

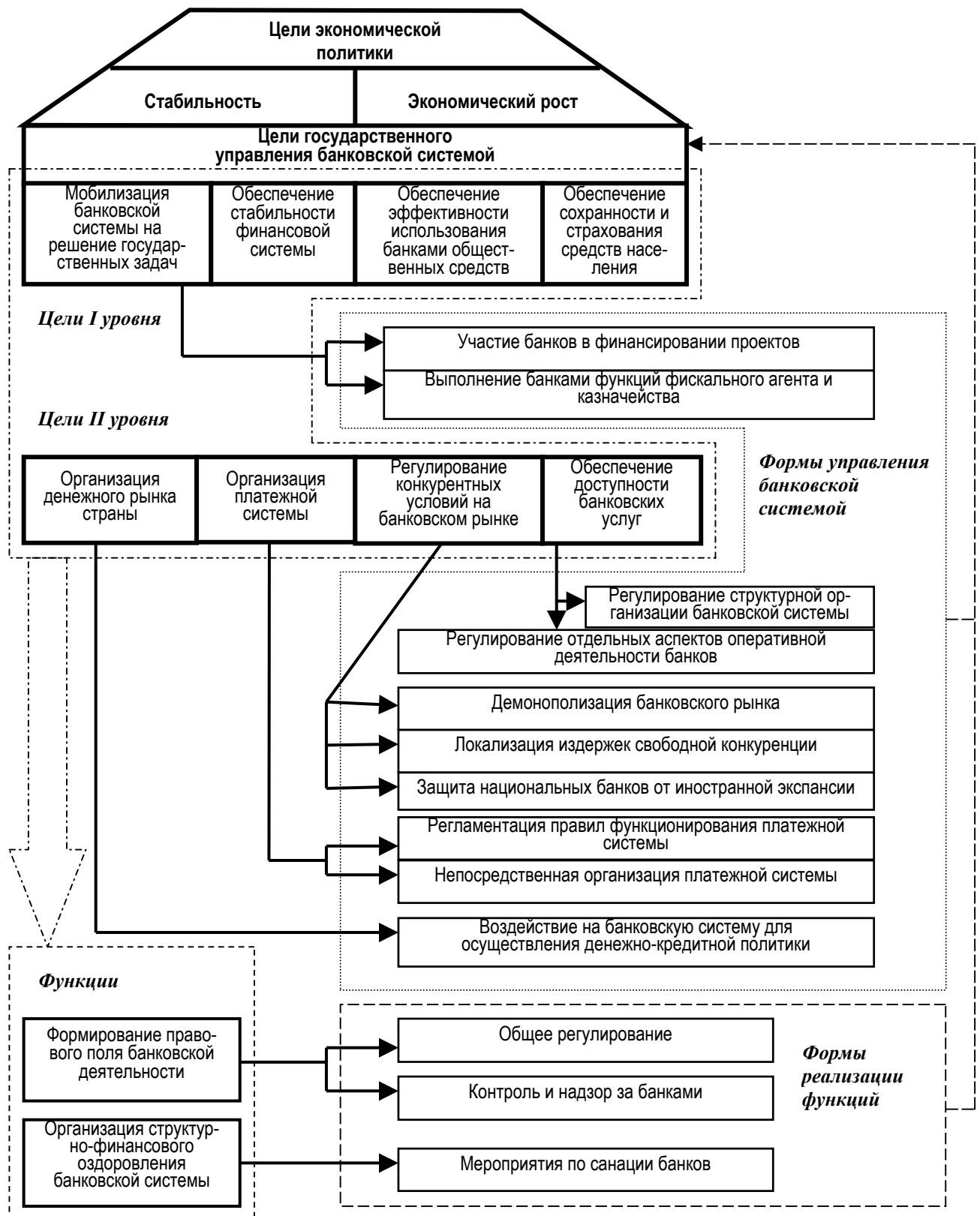


Рис. 3. Цели и функции государственного регулирования НБС и формы их реализации

3. Сформулированы и проанализированы цели, функции и формы государственного регулирования НБС (рис.3). На основе анализа целей, а также экономических и социально-политических факторов установлена и обоснована целесообразность доминирования в поведении НБС реактивного типа поведения.

Она объясняется значением для государства, общества и национальной экономики и, следовательно, иерархическим подчинением целей НБС как подсистемы национальной экономики цели инновационно-инвестиционного развития базовых отраслей в пирамиде целей управления НБС.

Хотя государственное управление и носит внешний по отношению к НБС характер, часть целей, функций и форм удовлетворяет внутренним целям системы, способствуя ее стабилизации. Это – нормотворчество в банковской сфере, надзор за банками, регулирование деятельности платежной системы, организация финансового и структурного оздоровления, лицензирование и регулирование завершения жизненного цикла банков. Часть других (например, выполнение банками функций казначейства и регулирование конкурентных условий на банковском рынке) могут частично совпадать с внутренними целями системы, что соответствует разработанному в диссертации полю целей управления НБС, приведенному на рис. 1. Для цели долгосрочного инновационно-инвестиционного развития национальной промышленности является благоприятным обеспечение максимального совпадения внешних и внутренних целей управления НБС.

4. В дополнение к ранее известным методам государственного регулирования НБС впервые указано на наличие в банковской сфере государственного управления через общественное влияние. Реализуется государством и обществом благодаря высокому значению субъективных факторов в функционировании



Рис. 4. Механизмы реализации государственного управления банковскими инвестициями

банков и, особенно, фактора доверия контрагентов и инвесторов. Это позволяет государству, наряду с другими крупными участниками рынка, изменять поведение инвесторов, оказывая тем самым управляющее воздействие на НБС посредством механизма прямого и косвенного влияния. Сформулированные в работе механизмы государственного управления банковскими инвестициями показаны на рис.4.

5. Предложен новый подход к анализу значения и эффективности государственного участия в НБС, исходя из целей такого участия и предложена сложная классификация видов участия с учетом источника капитала, доли государственного участия в капитале банка и участия государства в оперативном управлении банком (рис.5).



Рис. 5. Классификация видов государственного участия в НБС

На основе анализа НБС многих стран сделан вывод о том, что государственное участие в НБС как механизм ее государственного регулирования характерно для всей мировой банковской системы и не является признаком, характеризующим уровень экономического развития или политического устройства государства, однако анализ доли государственного участия, источника капитала и степени участия государства в оперативном управлении банками обладает высокой информативностью для прогнозирования развития НБС.

Выделены две основные цели государственного участия в НБС. В одном случае государство использует свое участие в целях решения собственных проблем, внешних по отношению к НБС. В другом - государственное участие является для него вынужденным и, как правило, финансово обременительным – деприватизация ис-

пользуется для санации НБС, утратившей в силу различных причин способность к самооздоровлению. В обоих случаях участие государства в НБС связано с усилением его влияния на стратегическое планирование развития НБС и оперативное управление ею.

На основе анализа российского и международного опыта *сделан вывод об определяющем значении для НБС целей участия:*

- Стремление государственных органов власти чрезмерно подчинить интересы НБС решению собственных задач преимущественно влечет негативные последствия для НБС. Оценка эффективности государственного участия определяется выбранными критериями. В условиях «экстремальной» экономики, когда исполнительной власти приходится решать задачи, требующие максимальной мобилизации внутренних ресурсов страны, государственное участие и прямое управление НБС является более эффективным для решения этих задач. Но НБС в результате такого внешнего жесткого вмешательства утрачивает гибкость и саморегулируемость и как отдельная система становится менее устойчивой.

- Положительное воздействие государственного участия на НБС как объект отдельного рассмотрения наблюдается в тех случаях, когда это участие направлено на саму НБС, то есть она является целью, а не средством достижения цели. Вынужденное участие государства в банковском комплексе с целью его санации, как правило, является платой государства за свои ранее совершенные ошибки в управлении финансово-кредитной системой, к тому же крайне высокой, и используется при отсутствии у властей альтернативы.

- Возможные негативные последствия государственного участия связаны с традиционно более низким уровнем менеджмента, обычно ориентированного на административные методы. При обеспечении высокого уровня банковского менеджмента государственный банковский сектор не уступает по эффективности частному. Кроме того, он может выполнять функции внутреннего регулятора банковского рынка. Присутствие в НБС эффективного государственного сегмента имеет серьезное стабилизирующее воздействие, препятствующее развитию на рынке разрушительного для него стадного поведения.

На основе рассмотрения опыта участия ряда государств в санации НБС *даны следующие рекомендации:*

- участие должно ограничиваться определенными временными рамками и завершаться процессом приватизации;
- значительные государственные инвестиции в НБС не являются самодостаточным фактором ее санации;
- государственное участие в управлении процессом оздоровления НБС дает лучший эффект, если оно ограничено созданием законодательных и экономических предпосылок для начала этого процесса, а также обеспечением надзора за реализующими его частными менеджерами.

На базе сравнительного анализа участия российских региональных органов власти в дотационных субъектах РФ и регионах-донорах раскрыт механизм влияния финансового состояния региона на банки при участии в них местных органов власти.

6. Дана классификация субъектов управления НБС с учетом их отношения к ней и государству (рис. 6). Такой принцип классификации обоснован необходимостью оценки влияния субъектов управления на поведение НБС.

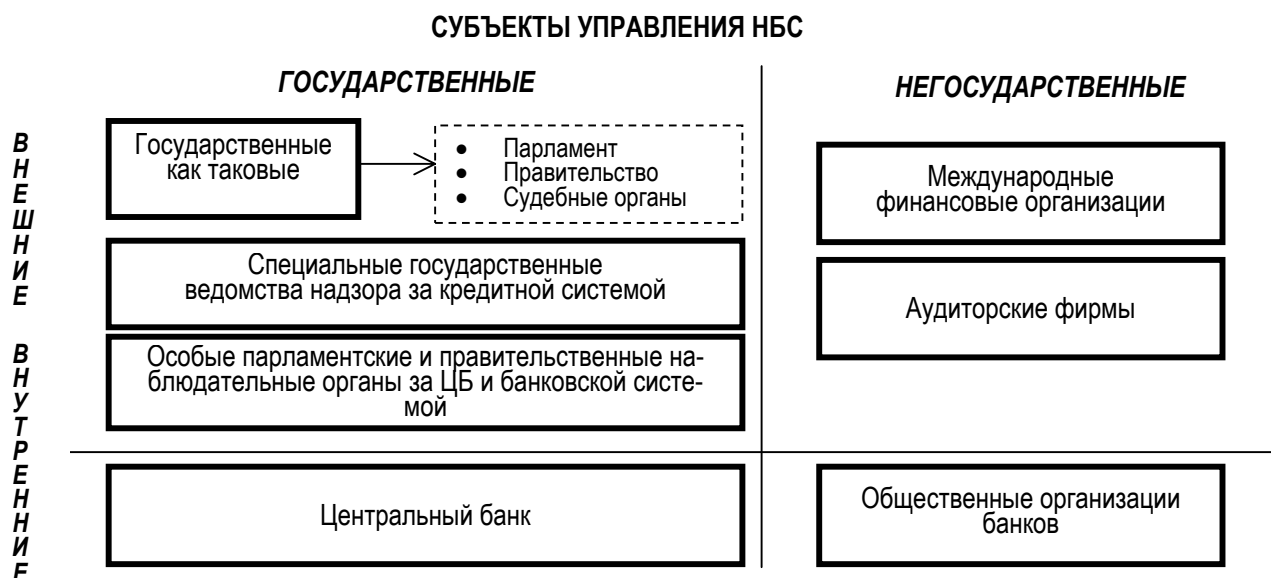


Рис. 6. Классификация субъектов управления НБС по их принадлежности к ней и по отношению к государству

Приведенный в диссертации анализ функций и механизмов влияния субъектов управления НБС позволяет сделать следующие выводы:

- Внутренние субъекты управления определяют в большей мере адаптивное и даже активное поведение системы.
- Внешние же субъекты управления формируют реактивное поведение НБС и представлены как государственными, так и негосударственными органами.
- Проблемное состояние банковского комплекса, как правило, является отражением государственной политики в отношении НБС, так как не существует бесплатных источников покрытия государственных расходов и программ финансирования развития или функционирования приоритетных с точки зрения властей отраслей экономики.
- Проникновение государства в систему административного управления банковским комплексом за пределы, определяемые экономической безопасностью страны, стабильностью НБС и созданием условий для инновационно-инвестиционного развития промышленности, делает государство участником-инсайдером инвестиционного рынка. НБС жестко встраивается в механизм государственного управления экономикой, что в долгосрочной перспективе ведет к дестабилизации НБС и ее негативному влиянию на инвестиционный климат.
- Устранение возникающей опасности или последствий системного кризиса НБС

требует от властей больших государственных инвестиций или коренной децентрализации управления, сопровождаемой созданием схем привлечения в банковскую сферу частных инвестиций, в том числе и иностранных.

- Управляющее воздействие международных финансовых организаций во многом лежит вне зоны влияния государства и тем выше, чем слабее НБС. Их политика в значительной степени определяется странами – мировыми экономическими лидерами, что создает механизм международного управления национальными финансовыми системами.

- Рейтинговые агентства и аудиторские фирмы косвенно оказывают управляющее воздействие на НБС, так как, выполняя информационную функцию, способствуют стандартизации процесса принятия решения контрагентами и клиентами банков. Улучшение качества аудита банков и их клиентов повышает общий уровень доверия на финансовом рынке и имеет народнохозяйственный эффект, так как позволяет финансово устойчивым заемщикам снизить расходы по займам, а инвесторам снизить риск потери инвестиций.

7. Выделены и обоснованы основные тенденции в изменении подходов к вопросу государственного регулирования НБС:

- Уменьшение использования прямых директивных методов руководства инвестиционной политикой банков и расширение правового и экономического регулирования.

- Ужесточение государственного контроля над законностью проводимых банками операций клиентов с привлечением самих банков к надзору за своими клиентами.

- Снижение доли государственного участия в НБС.

- Выделение надзорных органов из центральных банков как подсистемы НБС.

- Повышение оперативной самостоятельности центральных банков при усилении парламентского и правительственного наблюдения.

- Усиление регулирования электронных банковских технологий.

8. Предложена система факторов влияния центрального банка и способ их оценки.

Центральный банк является основным внутренним субъектом управления НБС. Кроме того, из внутренних, он является единственным государственным субъектом. В связи с этим как способ оценки факторов влияния центрального банка на инвестиционную деятельность НБС предложено и выполнено его позиционирование в системе взаимоотношений государства и НБС. Критерием для определения места и роли центрального банка в этой системе взаимоотношений является его независимость (самостоятельность).

Обосновано, что независимость центрального банка является фактором адаптивности поведения НБС. Наличие двух независимых и уравновешивающих друг друга центров реализации политики государства в финансово-кредитной сфере – центрального банка и правительства отражает самостоятельность позиции НБС к государственной экономической политике. Поэтому чем выше уровень самостоятельности

сти центрального банка, тем больше возможности саморегулирования НБС.

Неэффективность независимого центрального банка с точки зрения органов исполнительной власти объясняется замедлением доведения до элементов НБС их управляющих сигналов, поскольку эти сигналы предварительно анализируются и могут даже трансформироваться в целях управляемой системы. Однако снижение эффективности внешнего управления системой компенсируется внутренними механизмами саморегулирования системы. Разработанный в диссертации механизм взаимодействия независимого центрального банка с НБС и органами государственной власти приведен на рис.7.

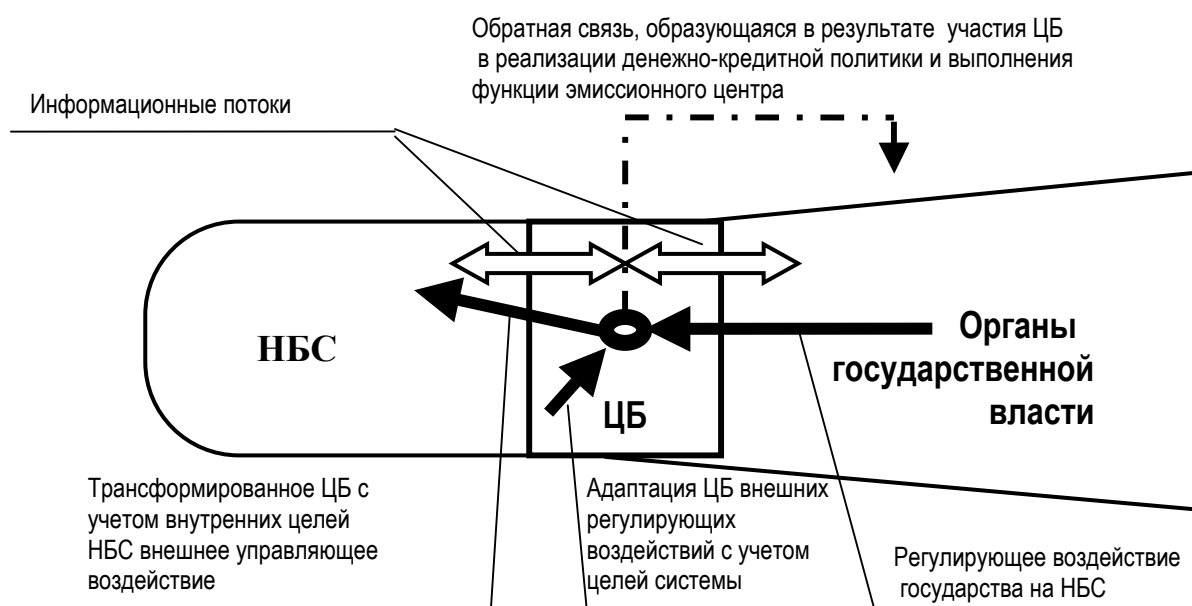


Рис. 7. Механизм взаимодействия независимого центрального банка с НБС и органами государственной власти

В научной литературе имеются упоминания лишь об общем характере относительности независимости центрального банка от органов государственной власти, но не раскрыт аспект достаточности независимости и ее предпосылок. Нами *выработаны методологические подходы к определению целесообразного уровня самостоятельности центрального банка:*

- Независимость центрального банка не самоценна сама по себе, а имеет значение только в конкретной ситуации, то есть определенные пределы достаточности.
- Целесообразный уровень зависит от реализуемой государственной экономической политики, следовательно, для разных стран он отличен.

На основе на данных методологических подходов выделены и обоснованы следующие основные объективные факторы влияния центрального банка, определяющие достаточность его независимости:

- выбранный государством метод регулирования национальной экономики;

- место, занимаемое НБС в реализации экономической политики государства;
- жесткость государственной денежно-кредитной политики.

Независимый центральный банк имеет объективные предпосылки к существованию только в государствах, заинтересованных в сохранении неадминистративных механизмов экономической стабильности, т.е. сознательно идущих на ограничение полномочий исполнительной власти в отношении центрального банка. В этом случае независимый центральный банк обеспечивает сдерживание правительства от конъюнктурных действий, идущих вразрез с общим направлением долгосрочной денежно-кредитной политики.

В странах, власти которых управляют экономикой с помощью прямых директивных методов, принудительно и широко привлекая НБС к реализации собственных целей, независимость центрального банка нецелесообразна, поскольку директивное управление связано с подавлением способности экономики к естественной саморегуляции. В этих условиях деятельность независимого центрального банка не будет соответствовать общему направлению проводимой экономической политики, может привести к появлению несогласованности действий центрального банка и правительства.

Обосновано, что внешний контроль над деятельностью центрального банка (прежде всего со стороны законодательной ветви власти) дает возможность смягчить законодательные ограничения в отношениях центрального банка и правительства, что, не оказывая существенного влияния на результаты денежно-кредитной политики, позволяет удешевить государственные заимствования.

Показано, что нестабильность положения центрального банка страны оказывает дестабилизирующее воздействие на НБС, снижая ее способность к саморегулированию и повышая реактивность ее поведения. Установлено и обосновано, что информационная открытость центрального банка и его способность к независимой экспертной оценке социально-экономических процессов в стране способствует адаптивному поведению НБС и может быть реализована только при условии его независимости.

Разработан механизм влияния структуры второго уровня НБС на ее способность к саморегулированию (рис.8). Несмотря на значимость для НБС центрального банка страны, состояние НБС определяется, прежде всего, развитостью ее второго уровня. В диссертации обосновано, что конкуренция является основным фактором адаптивного поведения второго уровня НБС. Однако анализ влияния факторов структурного устройства второго уровня НБС с учетом источника их возникновения позволяет сделать вывод, что как излишне высокая, так и недостаточная конкуренция в системе создают предпосылки для вмешательства внешних управляющих субъектов, то есть повышения влияния факторов реактивного поведения.

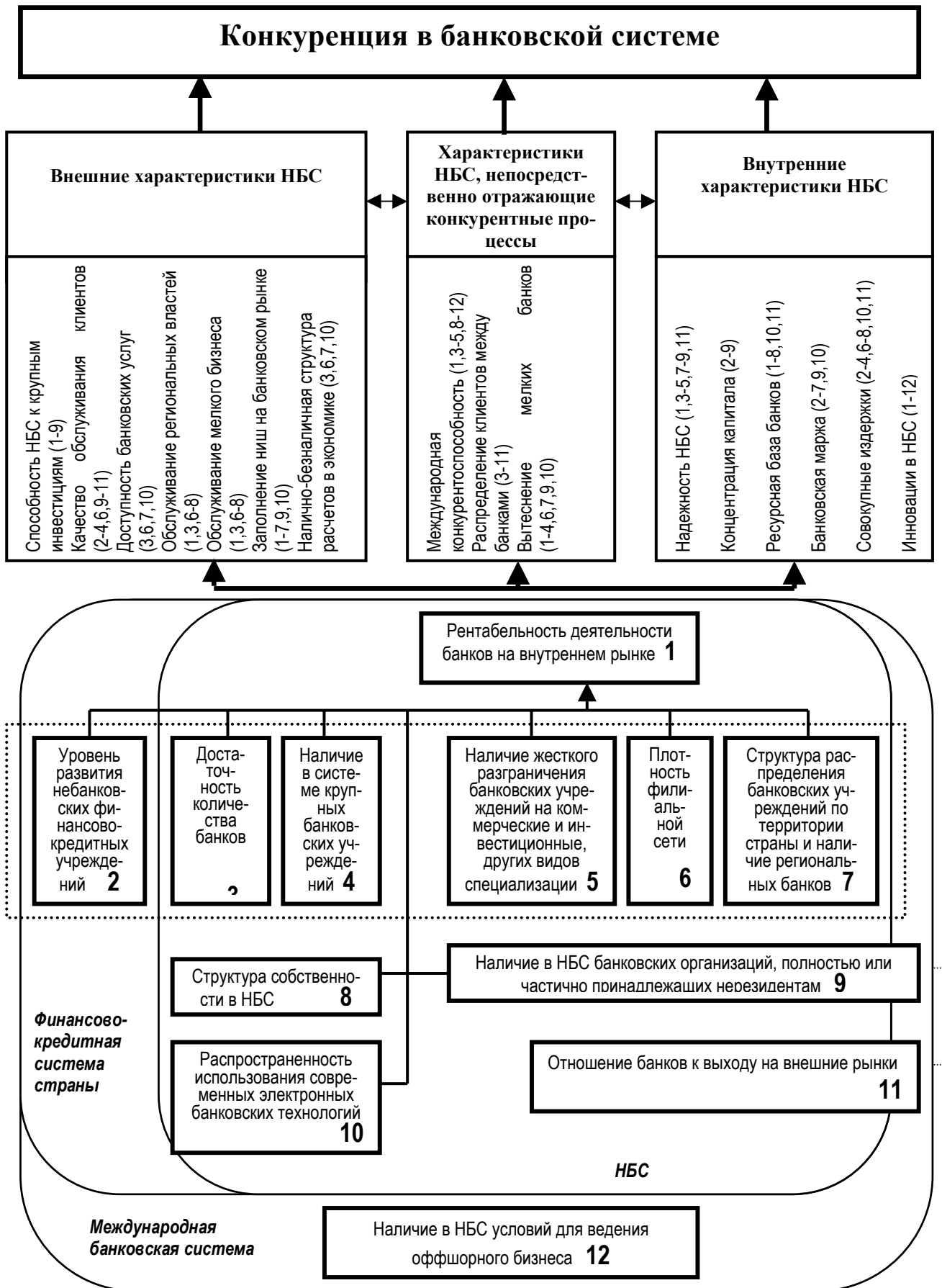


Рис. 8. Механизм влияния факторов структуры второго уровня на конкуренцию в НБС

9. Разработан механизм и система способов воздействия иностранных финансово-кредитных учреждений.

Выделены и раскрыты цели проникновения иностранных банков в НБС:

- сопровождение клиентов в странах, в которых они осуществляют свой бизнес;
- стремление расширить собственный бизнес за счет более доходных рынков с более слабой конкуренцией и низким уровнем налогов;
- необходимость быть представленными в мировых финансовых центрах;
- оказание финансовой и технической помощи НБС развивающихся стран и стран с переходной экономикой.

На основе анализа целей проникновения установлено, что присутствие в НБС иностранных банков, в целом, является фактором повышения способности к саморегулированию и адаптивному поведению банковской системы.

Проникновение банков за рубеж связано в первую очередь со стремлением банков к реализации собственных целей, что определяет осторожное отношение к этому процессу со стороны властей стран-реципиентов. С учетом этого *выделены цели сдерживания странами-реципиентами процесса проникновения:*

- обеспечение национальной безопасности через сохранение влияния на НБС;
- протекционизм в отношении более слабых отечественных банков;
- негативное общественное мнение.

Установлено, что смягчению позиции государственных властей в отношении допуска зарубежных финансово-кредитных институтов на внутренний рынок способствуют: финансовые кризисы и необходимость санации НБС, а также объективная необходимость международной экономической интеграции.

Обосновано, что искусственное сдерживание международной банковской интеграции, не сопровождающееся повышением конкурентоспособности НБС и экономики, является деконструктивным и в конечном итоге приводит к обратному эффекту, связанному с массовым проникновением в систему нерезидентов. Автором *разработан механизм положительного и негативного воздействия иностранных финансово-кредитных учреждений на НБС.*

Механизм положительного воздействия включает:

- дополнительные инвестиции в НБС и экономику;
- внедрение новых банковских технологий;
- рост уровня конкуренции в системе;
- повышение стандартов обслуживания клиентов и инновационно-инвестиционной деятельности местных банков;
- независимое внешнее наблюдение за происходящими в НБС процессами;
- внедрение международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

Механизм отрицательного воздействия включает:

- вытеснение более технологичными и надежными зарубежными банками местных

банков из наиболее привлекательных сегментов рынка;

- привнесение элемента внешнего управления в НБС, нарушение сложившихся в системе традиций и идеологии управления (при большой доле инобанков в НБС);
- проблемы в области банковского надзора (при появлении в развитых системах банков из стран с нестабильной НБС).

10. Принципы корпоративной банковской культуры в инвестиционной деятельности.

Высокое значение имиджа финансового посредника обуславливает ограничения в межбанковском обмене информацией, что повышает роль собственного опыта его менеджеров и сохранения положительных банковских традиций.

В диссертации *разработана система адаптивных факторов влияния банковских традиций на НБС:*

- содействуют формированию стабильной законодательной базы;
- отражаются на структурном устройстве НБС;
- способствуют формированию инфраструктуры;
- способствуют восприятию клиентами банковских инноваций через повышение клиентской банковской культуры;
- содействуют формированию стабильной системы взаимоотношений НБС и государственных органов власти;
- формируют опыт антикризисного управления НБС.

На ее основе установлена прямая зависимость состояния НБС от сложившихся банковских традиций - чем глубже традиции, тем благоприятнее предпосылки к удовлетворительному текущему состоянию и перспективам развития банковского дела.

Разработана новая методология оценки адаптивных факторов управления персоналом, в том числе его численности, оплаты труда и профессиональной подготовленности, которая позволяет объяснить причины циклических колебаний численности персонала и общую тенденцию роста расходов на его содержание.

Обосновано, что данные аспекты корпоративной банковской культуры способствуют уменьшению объективной необходимости внешнего регулирования НБС и, следовательно, повышают адаптивность инновационно-инвестиционного поведения системы.

Анализ российского и зарубежного опыта свидетельствует, что НБС периодически переживают кризис излишней численности персонала, который преодолевается под влиянием конкурентных факторов банковского рынка. Численность банковского персонала определяется уровнем развития банковских технологий и особенностями структурного устройства НБС: высокая технологичность банков создает условия для сокращения численности служащих и снижает операционные издержки, а развитая филиальная сеть банков требует содержания значительной численности занятых. Также установлены другие причины роста численности персонала: бюрократическая основа банковского дела, высокая привлекательность

работы в банке, недостатки менеджмента, пристальный законодательный и общественный контроль над процессом сокращения численности.

Высокие требования банков к профессиональной подготовке кадров и их стремление к сохранению постоянного кадрового состава в диссертации обоснованы:

- спецификой банковской деятельности, вызванной работой с крупными суммами средств клиентов;
- абстрактным характером действий персонала, опосредованно приводящим в конечном итоге к конкретному финансовому результату;
- потребностью в обеспечении высокого уровня коммерческой и банковской тайны;
- необходимостью высокой степени скоординированности действий персонала;
- значимостью инвестиционной деятельности через развитие промышленности;
- длительностью, высокой стоимостью и требованиями к практическим навыкам персонала.

На основе рассмотрения этих причин автором установлена особенность управления персоналом в НБС - готовность банков идти на значительные издержки для сохранения постоянного кадрового состава.

Исследование также показало:

- по сравнению с другими отраслями в НБС прослеживается более сильная зависимость оплаты труда от стажа выполняющего его работника;
- в частных секторах НБС используется более гибкая, чем в государственных банках, система оплаты труда. Однако это компенсируется большей надежностью сохранения занятости для персонала центральных банков, а также другими социальными гарантиями и льготами;
- в разных странах подходы к вопросу организационно-кадровой работы дифференцированы и определяются состоянием рынка труда, сложившимися традициями, а также задачами, стоящими перед НБС;
- в развитых НБС система оплаты труда специалистов имеет более взвешенный характер, а система подготовки кадров носит прагматический характер, позволяющий достигнуть оптимального уровня подготовленности персонала, достаточного для качественного выполнения им поставленных задач.

Сущность интеграции НБС и формы ее реализации.

НБС страны входит составной частью в финансовую инфраструктуру экономики страны и в числе других функций является связующим звеном между субъектами экономики. Минимизация административного управления оперативной деятельностью НБС со стороны государства усиливает рыночную мотивацию в работе банков. В этих условиях выполнение банками своих обычных функций в области работы с клиентами определяет активное поведение НБС, которое в целом имеет конструктивный характер и оказывает благоприятное воздействие на другие отрасли экономики страны. Из

многообразия аспектов такого воздействия нами выделены и проанализированы следующие формы реализации интеграции:

- привлечение банками средств клиентов в свой оборот;
- проведение банками активных операций, связанных с временным предоставлением клиентам активов в их оборот;
- исследовательско-статистическая и консалтинговая деятельность банков, создающая ориентиры для финансовой и хозяйственной деятельности предприятий промышленности и других субъектов экономики;
- предоставление гарантий по выполнению обязательств клиентов перед третьими лицами;
- инвестирование средств в капитал предприятий реального сектора экономики и доверительное управление их акциями от имени клиентов;
- расчетно-кассовое обслуживание предприятий.

На основе выполненного анализа:

- обобщены причины, препятствующие расширению позитивного влияния банков на реальный сектор экономики;
- показан механизм косвенного влияния банковских ставок на управление клиентами банков своими рисками через информационные системы о клиентах;
- обобщены факторы положительного и негативного влияния участия банков в акционерном капитале предприятий базовых отраслей промышленности.

11. Разработан новый метод анализа «банковского лоббирования» как фактора активного поведения инвестиционных учреждений, предусматривающий анализ целей, объектов, методов банковского лоббирования и мотивации привлекаемых к нему посредников.

Успешность экономической деятельности во многом зависит от ее внешних условий. Поэтому субъекты экономики, не полагаясь на неопределенность естественного хода событий, традиционно стараются сами трансформировать эти внешние условия в более благоприятный для себя вид. Лоббирование инвестиционными учреждениями собственных целей и интересов, формирование благоприятного общественного мнения по важным для них вопросам, поддержание доверия к НБС направлены на создание благоприятной атмосферы для основной деятельности НБС. И поэтому они объективно необходимы.

В связи с этим важной является разработка методов анализа банковского лоббирования. *Разработанный метод анализа банковского лоббирования базируется на исследовании и оценке целей, объектов, методов банковского лоббирования и мотивации привлекаемых к нему лиц, непосредственно осуществляющих процесс лоббирования интересующих решений (посредников).* На основе этого метода нами разработана схема процесса банковского лоббирования (рис.9) и дано определение термина «банковское лоббирование».

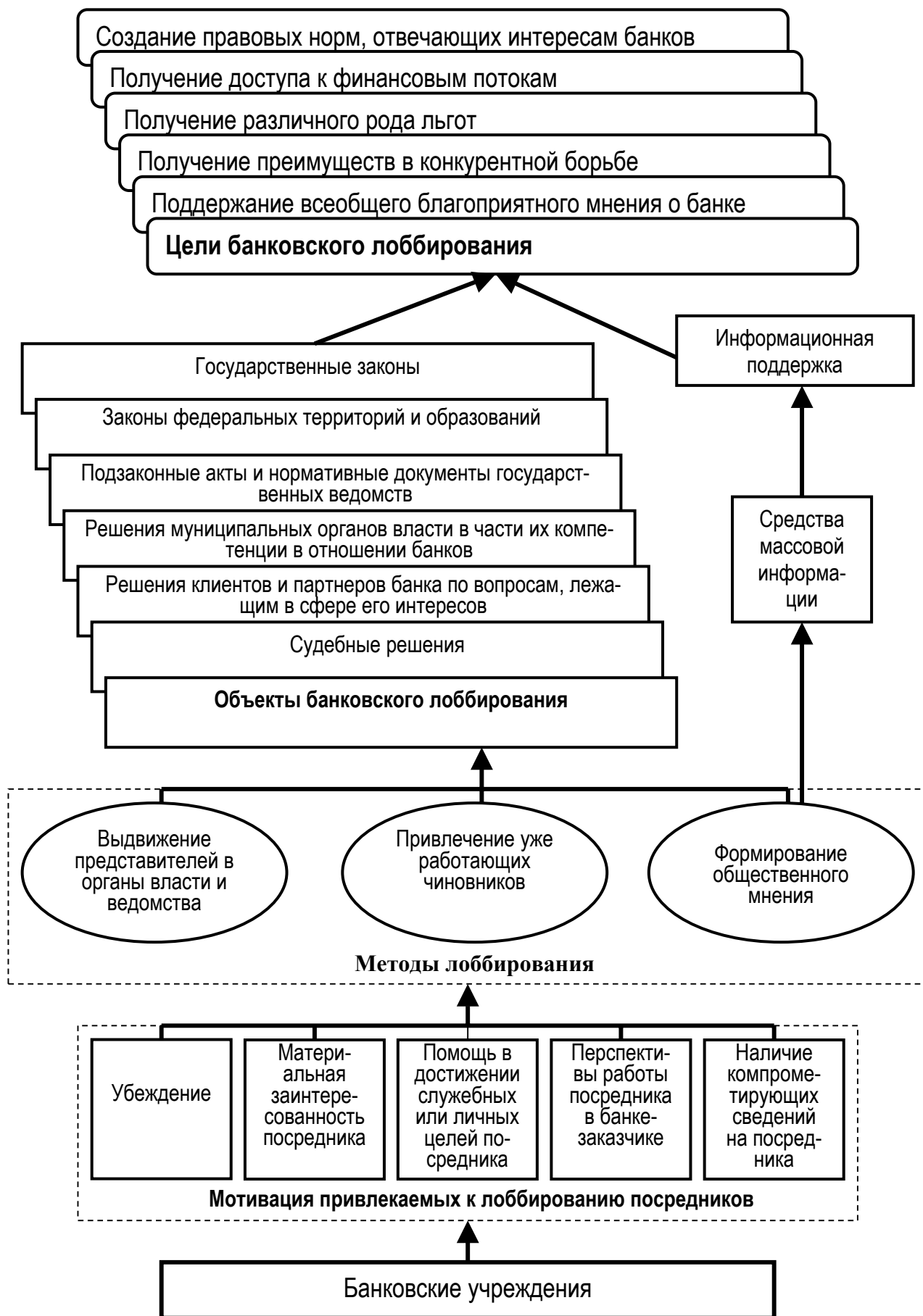


Рис. 9. Схема процесса лоббирования банковскими учреждениями инвестиционных целей

Это активное воздействие системы на окружающую среду для уменьшения влияния факторов, обуславливающих реактивное поведение системы, в той ее части, в которой оно не совпадает с внутренними целями самой системы. Высокая степень государственного участия во внешнем регулировании НБС, определяющем реактивность ее поведения, задает основное направление банковского лоббирования – управляющие решения государственных органов и ведомств всех ветвей власти и уровней в отношении НБС. Определены причины лоббирования банками инвестиционных целей:

Объективные

- несовершенство механизма государственного регулирования;
- необходимость поддержания позитивного информационного фона вокруг банка, который может быть нарушен вследствие принятия по отношению к нему неблагоприятных решений регулирующих органов;

Субъективные

- стремление банков получить конкурентные преимущества на рынках банковских депозитов, кредитов и банковских услуг;
- не связанное непосредственно с уровнем конкуренции желание банковских менеджеров повысить эффективность работы банка.

Лоббирование банковскими учреждениями собственных интересов в правовой сфере направлено на создание такой, оптимальной для банков, правовой базы, которая способствовала бы созданию внешних условий для поступательного развития банковского комплекса и устранения противоречий между реализуемыми целями государственного регулирования и внутренними инвестиционными целями НБС.

Определены мотивы посредников: легальные (убеждение и достижение служебных целей благодаря компромиссу), нелегальные (материальное стимулирование и использование компрометирующих сведений), пограничные, нарушающие принятую в обществе этику деловых отношений (помощь в достижении личных целей и перспективы перехода на работу к заказчику).

Раскрыт механизм влияния средств массовой информации на отношения клиентов к банку. Они не принимают решения, касающиеся деятельности банков, но формируют стереотипы отношения потенциальных клиентов к банкам. Разрыв или сокращение связей с банком, в отношении которого в прессе публикуется негативная информация, выражает стремление клиентов и партнеров банка устранить возможность распространения на них системного риска. Поэтому работа банка по созданию общественного мнения связана не только со стремлением стимулировать реализацию его продуктов и услуг, но и с объективной необходимостью формировать доверие и положительный стереотип отношения клиентов к банку, предотвращать и нейтрализовать негативную информацию о банке.

12. Разработаны принципы обеспечения безопасности инвестиционных институтов в интеграционном процессе через влияние на уровень доверия к

НИМ.

Автором дано определение доверия партнеров и клиентов к банку. Это отношение к банку со стороны взаимодействующих с ним или рассматривающих возможность такого взаимодействия субъектов экономической деятельности, формируемое банком на фоне объективных, не зависящих от него политических и экономических процессов, которое способно активно влиять на поведение партнеров и клиентов банка, определяя тем самым положение банка на рынке банковских продуктов и услуг.

Выделены внешние условия доверия к инвестиционным институтам, определяющие базовый фон, который банки могут корректировать своими активными действиями:

- общее экономическое и политическое состояние страны;
- степень совершенства законодательной базы;
- используемые механизмы государственного регулирования деятельности субъектов экономики;
- накопленный клиентом опыт работы с другими финансово-кредитными учреждениями.

Определены факторы активного влияния банка на формирование отношения доверия к нему:

- поддержание удовлетворительных формальных экономических показателей;
- накопление у клиентов позитивного опыта работы с ним;
- информационная деятельность банка;
- лоббирование решений, способных улучшить имидж банка;
- предоставление клиенту максимально возможных в рамках действующего законодательства гарантий конфиденциальности отношений клиента и банка.

Деятельность инвестиционных институтов по обеспечению безопасности через влияние на уровень доверия к ним в интеграционном процессе опирается на следующие последовательно вытекающие друг из друга базовые принципы:

- влияния доверия к банку на его конкурентоспособность;
- финансовой заинтересованности банка в доверии к нему партнеров и клиентов;
- обоснованности требований клиентов к сохранению банковской тайны;
- возможности активной позиции банка по вопросу соблюдения банковской тайны в рамках действующего законодательства;
- соблюдения банками банковской тайны не только исходя из требований законодательства, но и соображений прибыльности;
- обоснованности затрат банка на повышение доверия к нему;
- обоснованности затрат банка в области обеспечения высокого уровня банковской тайны.

Выполненный анализ законодательных подходов к вопросу банковской тайны в России и многих других странах позволяет сделать следующие выводы:

- Общей мировой тенденцией в 1990-х годах, сохраняющейся и ныне, стало законодательное ослабление института банковской тайны и вменение банкам в обязанность инициировать раскрытие информации о клиентах, что свидетельствует о локальном повышении реактивности в поведении НБС.

- Страны, в которых сдержанно относятся к вопросу ограничения прав клиентов на банковскую тайну, получают преимущества перед другими странами.

- Наличие конкурентных преимуществ банков в странах, в которых соблюдаются более либеральные нормы государственного контроля над совершаемыми банками операциями, объясняет международное давление на эти страны.

- Побочным эффектом облегчения правоохранительным и фискальным органам доступа к информации о клиентах банков и их операциях является возникновение дополнительных каналов несанкционированной утечки информации. Это вынуждены учитывать и законопослушные менеджеры предприятий, в результате находящие механизмы ухода от раскрытия информации.

Таким образом, и инвестиционные учреждения, и их клиенты одинаково заинтересованы в сохранении механизмов банковской тайны и активно лоббируют свою позицию в органах государственной власти. При этом они преследуют различные цели: клиенты заинтересованы в гарантии конфиденциальности своей финансовой деятельности, а инвестиционные учреждения в поддержании собственной конкурентоспособности. Однако интересы государственного контроля являются в данном случае преобладающими и повсеместно приводят к ухудшению гарантий соблюдения банковской тайны, что снижает уровень доверия к финансово-кредитным учреждениям и уровень безопасности крупных инвесторов в интеграционном процессе.

В заключении диссертации сделаны общие выводы и приведен список использованной литературы.

ПУБЛИКАЦИИ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Монографии

1. Зарубежные банковские системы: Научное издание: М.: ТД «Элит-2000», 2001.- 25,0 п.л.
2. Факторы развития национальных банковских систем.–СПб.:СПбГУЭФ,2000.–12,8п.л.
3. Зарубежные банковские системы.–Иваново: обл. кн. изд-во «Талка»,1999.–24,5 п.л.
4. Стратегии развития банковских систем бывших социалистических стран. – Иваново: ИГХТУ, 2001. – 6,98 п.л., в т.ч. вклад соискателя 3,49 п.л.
5. Основные принципы организации и направления развития банковской системы России. –Иваново: обл. кн. изд-во «Талка», 1996. – 11,1 п.л., в т.ч. вклад соискателя 3,7 п.л.
6. Commercial Banking in Russia. – New York Russian and East European Finance and Trade. 03-04 1996. – 5.6 п.л., в т.ч. вклад соискателя 1,4 п.л.

Научные статьи и доклады.

7. Механизм влияния структуры второго уровня банковской системы на ее способность к саморегулированию// Высокие интеллектуальные технологии образования и науки. – Труды IX Международной научно-методической конференции. – Изд-во СПбГТУ, 2002. – 0,62 п.л.
8. Система факторов влияния центрального банка на национальную банковскую систему// Высокие интеллектуальные технологии образования и науки. – Труды IX Международной научно-методической конференции. – Изд-во СПбГТУ, 2002. – 0,6 п.л.
9. Принципы рассмотрения банковского сектора как системного объекта, типов и факторов его поведения// Сборник научных трудов ВУЗов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». – Иваново, 2001. - 0,48 п.л., в т.ч. вклад соискателя 0,24 п.л.
10. Классификация этапов развития национальной банковской системы на основе анализа ее поведения// Сборник научных трудов ВУЗов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». – Иваново, 2001. - 0,4 п.л.
11. Внешние субъекты управления национальной банковской системой// Сборник научных трудов ВУЗов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». – Иваново, 2001. - 0,38 п.л., в т.ч. вклад соискателя 0,13 п.л.
12. О проникновении иностранных финансово-кредитных организаций в национальные банковские системы// Сборник научных трудов ВУЗов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». – Иваново, 2001. - 0,5 п.л., в т.ч. вклад соискателя 0,2 п.л.
13. Развитие банковских систем: роль традиций // Сборник научных трудов ВУЗов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». – Иваново, 2001. - 0,28 п.л.
14. Типы и факторы поведения банковской отрасли как системного объекта// Сборник материалов межобластной научно-практической конференции «Банковское дело: к 140-летию образования Банка России». – Иваново, 2000. – 0,38 п.л.
15. К вопросу о воздействии банковской системы на другие отрасли экономики// Сборник материалов межобластной научно-практической конференции «Банковское дело: к 140-летию образования Банка России». – Иваново, 2000. – 0,34 п.л.
16. Анализ целей и обоснованности государственного управления национальной банковской системой// Сборник материалов межобластной научно-практической конференции «Банковское дело: к 140-летию образования Банка России». – Иваново, 2000. – 0,38 п.л.
17. Анализ лоббирования собственных целей банковскими учреждениями// Сборник материалов межобластной научно-практической конференции «Банковское дело: к 140-летию образования Банка России». – Иваново, 2000. – 0,38 п.л.

18. Экономические аспекты управления банковским персоналом// Сборник материалов межобластной научно-практической конференции «Банковское дело: к 140-летию образования Банка России». – Иваново, 2000. – 0,38 п.л.
19. Этапы формирования банковской отрасли// Труды международной научно-практической конференции «Финансовые проблемы РФ и пути их решения: теория и практика». – СПб, 2000. – 0,12 п.л.
20. Влияние внутривластных факторов на развитие банковской системы// Труды международной научно-практической конференции «Финансовые проблемы РФ и пути их решения: теория и практика». – СПб, 2000. – 0,12 п.л., в т.ч. вклад соискателя 0,06 п.л.
21. Основные экономические факторы развития банковской отрасли// Труды 2-й международной научно-практической конференции «Экономика, экология и общество России на пороге 21-го столетия». – СПб, 2000. – 0,12 п.л.
22. Анализ целей и значения государственного участия в банковской отрасли// Труды 2-й международной научно-практической конференции «Экономика, экология и общество России на пороге 21-го столетия». – СПб, 2000. – 0,12 п.л., в т.ч. вклад соискателя 0,06 п.л.
23. Причины низкой тезаврации средств населения в коммерческих банках// Сборник материалов областной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики». – Иваново, 1997. – 0,1 п.л., в т.ч. вклад соискателя 0,03 п.л.
24. Региональные заимствования и квазиденьги// Сборник материалов областной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики». – Иваново, 1997. – 0,1 п.л., в т.ч. вклад соискателя 0,03 п.л.
25. Оценка конкурентоспособности малых банков// Сборник материалов областной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики». – Иваново, 1997. – 0,1 п.л., в т.ч. вклад соискателя 0,03 п.л.
26. К вопросу о совершенствовании методов бухгалтерского учета в российских коммерческих банках// Сборник материалов областной научно-практической конференции, посвящ. 230-летию Вольного экономического общества. – Иваново, 1996. – 0,12 п.л., в т.ч. вклад соискателя 0,04 п.л.
27. К вопросу об управлении ликвидностью в кредитном учреждении// Тезисы докладов на 1-й региональной межвузовской конференции. – Иваново, 1996. – 0,1 п.л., в т.ч. вклад соискателя 0,05 п.л.