

5. Сформировать электронную биржу инноваций.

Выводы. Анализ мирового опыта свидетельствует, что выполнение малым предприятием своей существенной экономической и социальной роли возможно лишь при условиях взвешенной государственной политики всесторонней поддержки этого сектора экономики. Содействие и поддержка малого предпринимательства является самостоятельной составляющей государственной экономической политики во многих странах. В свою очередь, правительство России руководствуется тем, что стабилизация производства, а со временем возрождение и, главное, возобновление экономического роста как основной цели нового этапа реформ может быть достигнуто, если в ближайшей перспективе в производстве начнется быстрый рост конкурентоспособного частного сектора, что предполагает усовершенствование политики поддержки и развития малого бизнеса на всех уровнях управления.

Источники и литература:

1. Малий бізнес та підприємництво в ринкових умовах господарювання : Навч. посібник / За ред. проф. Л. І. Воротиної. – К. : Європ. ун-т, 2004. – 308 с.
2. Метелкин А. Е. Предприятия малого бизнеса: современное состояние и тенденции развития [Текст] / А. Е. Метелкин // Молодой ученый. – 2012. – №10. – С. 129–132.
3. Мукосеев Д. В. Экономическая сущность и критерии определения малого предпринимательства // Научно-практический журнал «Современные научные исследования и инновации» // // Электронный ресурс. – Режим доступа : <http://web.snauka.ru/issues/2012/05/11995>
4. Официальный сайт Главного управления статистики в Автономной Республике Крым // [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.sf.ukrstat.gov.ua>
5. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" // Электронный ресурс. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/12154854/#ixzz3Ghzrddy2n>
6. Электронный ресурс. – Режим доступа : www.business-crimea.gov.ua

Харитоновна О.В.

УДК 336.71(470)

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Аннотация. В статье рассматриваются современные тенденции развития банковского сектора Российской Федерации, проведен анализ основных показателей уровня развития банковских организаций в динамике, дана оценка эффективности их работы. Аналитический материал статьи также содержит критический анализ современной денежно-кредитной политики, проводимой Центральным банком Российской Федерации для повышения безопасности банковских услуг и улучшения их качества. Выделены основные проблемы развития банковского сектора России на современном этапе развития, а также обоснованы основные пути их преодоления.

Ключевые слова: банковский сектор, кредитные организации, центральный банк, дефицит ликвидности, экономические нормативы, эффективность деятельности банковских учреждений.

Анотація. У статті розглядаються сучасні тенденції розвитку банківського сектора Російської Федерації, проведено аналіз основних показників рівня розвитку банківських організацій в динаміці, дана оцінка ефективності їх роботи. Аналітичний матеріал статті також містить критичний аналіз сучасної грошово-кредитної політики, що проводиться Центральним банком Російської Федерації для підвищення безпеки банківських послуг та покращення їх якості. Виділено основні проблеми розвитку банківського сектора Росії на сучасному етапі розвитку, а також обґрунтовано основні шляхи їх подолання.

Ключові слова: банківський сектор, кредитні організації, центральний банк, дефіцит ліквідності, економічні нормативи, ефективність діяльності банківських установ.

Summary. The current trends in the banking sector of the Russian Federation based on analysis of the main indicators of the level of banking institutions' development in the dynamics such as quantitative characteristics of credit institutions, macroeconomic indicators of the banking sector (the size and composition of the assets and liabilities of banks), the composition and structure of revenues and expenses of operating credit institutions are considered in the article. The evaluation of the sector's efficiency is made. Analytical material article also contains a critical analysis of the current monetary policy pursued by the Central Bank of the Russian Federation to improve the security of banking services and improve their quality, namely: strengthening the requirements for credit institutions by the criterion of liquidity, control of rising interest rates on loans, improving the structure of the credit portfolio and other. The main problems of the banking sector in Russia at the present stage of development. are allocated. The main areas to overcome them: improving the quality of bank financial management, including the implementation of the activities of mergers and acquisitions, an adequate combination of the mechanisms of protection and strengthening of supervision by the Bank of Russia are justified.

Keywords: banking, credit institutions, central bank, lack of liquidity, prudential regulation, the effectiveness of the banking institutions.

Постановка проблемы. Современные условия развития финансовых отношений и состояние экономики России накладывают свой отпечаток на развитие банковской системы. Так, политика развития рынка банковских услуг в первую очередь базируется на потребностях и спросе со стороны экономических субъектов, а возможности – на доступности ресурсов как на внутреннем, так и на внешнем финансовых рынках.

Безусловно определяющую роль в развитии банковского сектора играет денежно-кредитная политика, осуществляемая центральным банком. Причем мероприятия могут строиться как на принципах ужесточения контроля, так и протекционизма. Однако, не всегда решение проблем банковского сектора зависит исключительно от действий и позиции центробанка. Во многих случаях проблемы являются результатом неправильной организации работы самих банков, которые в погоне за легкими деньгами зачастую не заботятся об обеспечении своей финансовой безопасности.

Анализ основных исследований и публикаций. Вопросам исследования развития банковского сектора уделяется значительное внимание не только российскими учеными и исследователями зарубежья, но и в большинстве своем текущие проблемы становятся предметом обсуждения экспертов и аналитиков рейтинговых агентств и аналитических служб.

Так, отдельные исследователи рассматривают проблемы развития банковских учреждений на уровне Центрального банка РФ как главного регулятора их деятельности, среди них: Тершукова М.Б., Чибисова Е.В [8], Бадалов Л.А. [2], Мартыненко Н.Н., Лялькова Е.Ю. [5] и др. Ряд работ посвящен вопросам непосредственной работы банков: Гусаров А.И., Гусарова О.М. [3] и др.

Так, по мнению Бадалова Л.А. в целях выявления и анализа проблем, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, а также с разработкой предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в банках, создается служба внутреннего контроля. Причем такая система создается с учетом рекомендаций Банка России по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности [2].

В работе Мартыненко Н.Н. рассмотрены важнейшие особенности работы Банка России по регулированию ликвидности и существующие проблемы поддержания ее нормативного уровня [5].

Гусаров А.И. утверждает, что кредитным организациям для сохранения конкурентоспособности в настоящее время требуется эффективное управление финансовыми рисками, необходимость формирования единой нормативно-методической базы по управлению рисками и комплексной оценке финансового состояния коммерческих банков. Причем созданная система должна постоянно совершенствоваться в соответствии с объемом и структурой проводимых банком операций, требованиями регулирующих и надзорных органов [3].

Таким образом, большинство авторов определяют как эффективное только комплексное формирование механизмов центрального банка и коммерческих банков на развитие банковского сектора. Ввиду того, что данная среда носит достаточно динамичный характер изменений, тема проблем банковского сектора нуждается в регулярном уточнении с учетом воздействия внутренней и внешней среды.

Целью статьи выступает анализ современных тенденций развития банковского сектора России, обоснование его основных проблемных узлов и направления снижения их негативного воздействия.

Основной материал исследования. В настоящее время банковский сектор России переживает проблемные времена. Если к началу 2010 года негативные процессы, обусловленные последствиями мирового финансового кризиса, получили характер определенной стабилизации, то 2013-2014 гг. ознаменовались новыми причинно-следственными связями ослабления и даже потери ликвидности и лишения права на осуществление своей деятельности.

Рассмотрим современные тенденции развития банковского сектора в России, для чего проведем оценку динамики количественных его характеристик (табл. 1). Следует отметить, что общее число зарегистрированных кредитных организаций на территории РФ по состоянию на 01.01.2014 составляет 1071 единиц, в том числе 923 банков. Анализ динамики последних пяти лет отражает стабильное сокращение числа субъектов в данном секторе: в среднем в год с рынка банковских услуг уходит 27 банков. Таким образом, возрастает число кредитных организаций, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций: на начало 2014 года их количество составило 148 единиц против 119 в 2010 году. Свыше половины банковских активов в стране приходится на первую пятерку («Сбербанк», «ВТБ», «Газпромбанк», «ВТБ 24», «Россельхозбанк»), причем все эти организации государственные.

Таблица 1. Количественные характеристики кредитных организаций России (данные на начало года), единиц

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами	1178	1146	1112	1098	1071
Действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций)	1058	1012	978	962	923
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	119	132	134	136	148
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	701	677	661	648	623
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	291	283	273	270	270

Источник: составлено автором на основании данных Центрального банка РФ [11]

Несмотря на сокращение численного состава банковских учреждений, следует отметить укрупнение тех банков, которые остаются на рынке банковских услуг, о чем свидетельствуют рассмотренные основные макроэкономические показатели их деятельности (табл. 2). Так, совокупный размер активов (пассивов) к началу 2014 года составил 57,4 трлн. руб., что практически вдвое выше уровня 2010 года. Такой прирост активов в значительной степени связан с расширением кредитования (на 16,4 трлн. руб. или 101,9%) и инвестирования в ценные бумаги (на 3,5 трлн. руб. или 81,4%). Данные действия в отношении активных операций банков обусловлены необходимостью в пополнении производственного капитала и обеспечении платежеспособного спроса на продукты производства, о чем свидетельствуют относительные показатели к

ВВП.

Таблица 2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора РФ (данные на начало года)

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.	29 430,0	33 804,6	41 627,5	49 509,6	57 423,1
в % к ВВП	75,8	73,0	74,4	79,6	86,0
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.	16 115,5	18 147,7	23 266,2	27 708,5	32 456,3
в % к ВВП	41,5	39,2	41,6	44,5	48,6
из них: кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.	3 573,8	4 084,8	5 550,9	7 737,1	9 957,1
в % к денежным доходам населения	12,5	12,6	15,6	19,5	22,7
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, млрд. руб.	4 309,4	5 829,0	6 211,7	7 034,9	7 822,3
в % к ВВП	11,1	12,6	11,1	11,3	11,7
в % к активам банковского сектора	14,6	17,2	14,9	14,2	13,6
Вклады физических лиц, млрд. руб.	7 485,0	9 818,0	11 871,4	14 251,0	16 957,5
в % к пассивам банковского сектора	25,4	29,0	28,5	28,8	29,5
в % к денежным доходам населения	26,1	30,2	33,3	36,0	38,6
Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.*	9 557,2	11 126,9	13 995,7	15 648,2	17 787,0
в % к ВВП	24,6	24,0	25,0	25,2	26,6
в % к пассивам банковского сектора	32,5	32,9	33,6	31,6	31,0

*Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, физических лиц индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации; без учета средств, привлеченных от кредитных организаций

Источник: составлено автором на основании данных Центрального банка РФ [11]

Положительно деятельность банковского сектора характеризует и стабильная динамика роста объемов депозитов экономических субъектов (как юридических, так и физических лиц). Следует отметить, что приток депозитов обусловлен в первую очередь денежным предложением со стороны организаций. Прослеживается связь между наращиванием ВВП и объемами привлеченных средств от организаций, причем в значении последних наблюдается опережающий рост. Так за 2010-2014 гг. объем депозитов организаций возрос на 8,2 трлн. руб. (или 85,4%), а в относительных величинах к ВВП – на 2,0 проц. пунктов. Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 9,5 трлн. руб. (или 126,7%). Причем повышенный спрос на депозиты со стороны населения значительно опережает рост доходов: в процентном отношении по состоянию на 01.01.2014 объем вкладов физлиц к их доходам составил 38,6%, что на 12,5 проц. пунктов выше уровня 2010 года.

Основной доходобразующей статьей кредитных организаций РФ являются поступления от операций с валютой: в 2014 году на их долю приходилось 57,5% доходов (для сравнения в 2010 году – 72,0%). А вот на долю процентных доходов по средствам, предоставленным юридическим лицам за анализируемый период приходилось всего 6,0-7,7%, по кредитам, предоставленным физическим лицам – 1,9-5,1% с динамикой к повышению (табл. 3).

Рассматривая структуру расходов кредитных организаций, следует вывод о том, что и в их составе основной расходной статьей выступают затраты по операциям с иностранной валютой (59,1-71,9% за 2010-2014 гг.). Что касается процентных расходов по привлеченным средствам, то за рассматриваемый период на их долю приходится: по средствам юридических лиц – 2,4-3,8%, средствам физических лиц – 1,5-2,9%.

Если же анализировать общую динамику за период 2010-2014 гг., то по доходам наблюдается их незначительное снижение (на 577,6 млрд. руб. или 1,8%), по расходам – на 1365,7 млрд. руб. или 4,4%. Такая динамика оказывает положительное воздействие на формирование финансовых результатов действующих кредитных организаций (рис. 1).

Таблица 3. Состав и структура доходов и расходов действующих кредитных организаций РФ (данные на начало года)

Показатели	2010 г.		2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.	
	млрд. руб.	структура %	млрд. руб.	структура %	млрд. руб.	структура %	млрд. руб.	структура %	млрд. руб.	структура %
1. Доходы - всего	31 600,6	100,0	22 645,4	100,0	27 399,1	100,0	31 905,4	100,0	31 023,0	100,0
1.1 Процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам (кроме доходов по ценным бумагам)	1 895,6	6,0	1 609,2	7,1	1 637,0	6,0	2 041,8	6,4	2 386,0	7,7
1.2 Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам	589,1	1,9	613,4	2,7	778,7	2,8	1 136,4	3,6	1 576,6	5,1
1.3. Доходы, полученные по вложениям в ценные бумаги	1 050,6	3,3	754,2	3,3	799,0	2,9	1 214,7	3,8	1 896,2	6,1
1.4. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	22 740,3	72,0	14 159,3	62,5	17 923,0	65,4	21 100,8	66,1	17 853,0	57,5
1.5. Комиссионные вознаграждения	473,3	1,5	513,3	2,3	587,1	2,1	689,7	2,2	806,4	2,6
1.6. Восстановление сумм резервов на возможные потери	3 616,7	11,5	4 118,9	18,2	3 963,9	14,5	3 942,6	12,4	4 825,6	15,6

Показатели	2010 г.		2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.	
	млрд. руб.	структура %	млрд. руб.	структура %	млрд. руб.	структура %	млрд. руб.	структура %	млрд. руб.	структура %
1.7. Другие доходы	1 234,9	3,9	877,2	3,9	1 710,4	6,2	1 779,5	5,6	1 679,2	5,4
2. Расходы - всего	31 394,7	100,0	22 064,4	100,0	26 550,8	100,0	30 892,5	100,0	30 029,0	100,0
2.1. Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц (кроме расходов по ценным бумагам)	946,0	3,0	608,4	2,8	629,8	2,4	941,3	3,0	1 130,0	3,8
2.2. Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	455,6	1,5	562,6	2,6	542,8	2,0	665,9	2,2	857,6	2,9
2.3. Расходы по операциям с ценными бумагами	681,2	2,2	394,3	1,8	495,5	1,9	874,9	2,8	1 552,0	5,2
2.4. Расходы по операциям с иностранной валютой	22 581,7	71,9	14 114,1	64,0	17 829,3	67,2	21 042,2	68,1	17 742,7	59,1
2.5. Комиссионные сборы	56,6	0,2	61,3	0,3	88,6	0,3	124,3	0,4	152,2	0,5
2.6. Отчисления в резервы на возможные потери	4 667,3	14,9	4 352,5	19,7	4 074,1	15,3	4 147,9	13,4	5 438,8	18,1
2.7. Организационные и управленческие расходы (включая затраты на содержание персонала)	621,5	2,0	719,9	3,3	894,0	3,4	1 061,0	3,4	1 179,6	3,9
2.8. Другие расходы	1 384,7	4,4	1 251,2	5,7	1 996,6	7,5	2 035,0	6,6	1 976,2	6,6

Источник: составлено автором на основании данных Центрального банка РФ [11]

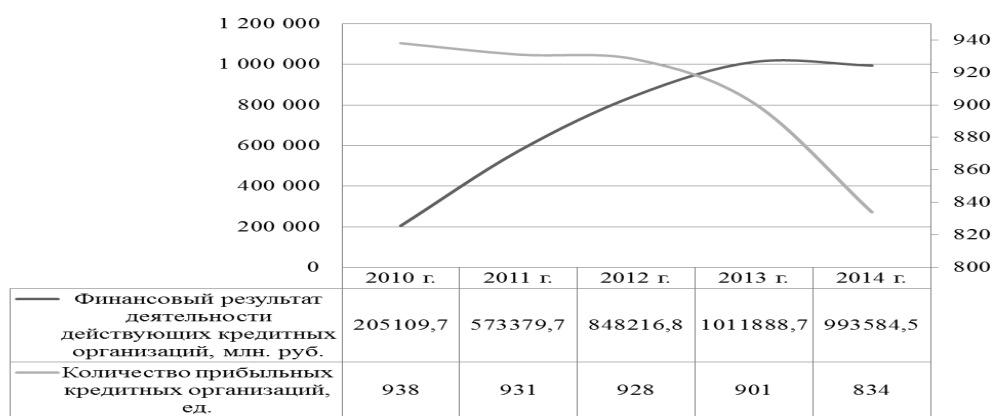


Рис. 1. Финансовые результаты кредитных организаций РФ

Источник: составлено автором на основании данных Центрального банка РФ [11]

Общий размер прибыли в 2014 году составил 993,6 млрд. руб., что более чем в 4,8 раза выше уровня 2010 года. Однако наблюдается незначительный спад в 2014 году по сравнению с 2013 годом, что обусловлено ужесточением требований Центробанка и ослаблением возможностей привлечения ликвидности. Кроме того, данные факторы сказались и на количестве прибыльных кредитных организаций. Их число за последние 5 лет сократилось на 104 единицы (11,1%). Такая тенденция отчасти связана с сокращением общего числа банковских учреждений, но улучшение на этом фоне финансовых результатов свидетельствуют о повышении эффективности действующих кредитных учреждений.

В целом же общая тенденция развития банковского сектора определяется состоянием российской экономики в целом. Невысокие темпы экономического роста сказываются на замедлении динамики наращивания корпоративного кредитования. Ввиду геополитической напряженности, в том числе и вокруг финансового сектора, введения санкций, препятствующих допуску банков России к европейским ресурсам, отмечается дальнейшая потеря их ликвидности. Данная проблема во многом обусловила отзыв лицензий со стороны Банка России на протяжении 2013-начала 2014 гг. В настоящее время такая тенденция значительно усилилась.

Основные причины отзыва банковских лицензий определены несоответствием нормам Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [9]. Основные формулировки при этом: в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Центробанка, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, а также неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.

Так, отмечается и дальнейшее усиление закредитованности домохозяйств. В последние годы в составе кредитного портфеля банковского сектора увеличивалась доля потребительских кредитов с неудовлетворительным уровнем обеспеченности. Такая ситуация способствовала повышению эффективной процентной ставки, обеспечивающей страхование рисков, сопутствующих неосторожному кредитованию. С целью защиты потребителя от значительного роста затрат по кредиту был принят Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» [10], где в соответствии с п.11: «...На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть...». Нормы данного ФЗ вступил в силу с 01.06.2014, а опубликование среднерыночных ставок Банком России будет осуществляться только с 14.11.2014.

По мнению экспертов Ассоциации российских банков, введение норм права данного закона скажется неоднозначно на снижении ставок по потребительским кредитам, поскольку данный процесс зависит и от ряда прочих факторов (уровень инфляции, ставка фондирования, состояние экономики, оценка финансового состояния конкретного заемщика, доступность «длинных» денежных ресурсов и т.д.). Зато для заемщиков с высоким риск-профилем будет ограничен доступ на рынок кредитования [1].

Некрупные банки в условиях отсутствия ликвидности и возникновения банковской паники вкладчиков прибегают к созданию «подушки» ликвидности, из-за чего наблюдается отвлечение значительных ресурсов из высокодоходных инструментов в пользу таких страховых запасов. Такое положение дел обусловило укрепление крупных банков, прежде всего государственных ввиду перетока капитала [6].

Особый интерес в ключе анализируемой проблемы представляют результаты исследований, проведенных Рейтинговым агентством «ЭКСПЕРТ РА». Анализ проводился на основании опроса участников банковского рынка в рамках IV Форума «Будущее банковского рынка», состоявшегося в Москве 25 июня 2014 года. В опросе приняли участие руководители и финансовые директора более 30 российских кредитных организаций, среди них: ОАО «Сбербанк России», ОАО «Альфа-Банк», ООО «ХКФ Банк», ОАО «Нордеа Банк», ОАО «СМП Банк», НБ «ТРАСТ» (ОАО), ОАО КБ «Восточный», ОАО «УБРИР», ОАО «МИНБ», АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК», ОАО «АИКБ «Татфондбанк», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), ОАО «Банк Российский Кредит», Азиатско-Тихоокеанский банк (ОАО) и др. Респондентам было предложено ответить на десять вопросов, касающихся тенденций и перспектив развития российского банковского рынка [6].

Так, в соответствии с данными опроса в 2014–2015 гг. ключевыми драйверами роста банковского сектора могут выступить три сегмента: кредитование МСБ (35% опрошенных), кредитование крупного бизнеса (29%), а также ипотека (29%). Наименее перспективными являются необеспеченные POS-кредиты и кредиты наличными. А в качестве основных проблемных угроз развития банковского сектора в 2014 году респонденты выделяют: ужесточение банковского регулирования и надзора и рост доли проблемных активов (по 30% опрошенных). Среди значимых угроз банкиры также выделяют напряженную ситуацию с ликвидностью (27% респондентов). В свою очередь, усиление конкуренции на фоне снижения спроса на кредиты рассматривают в качестве фактора, сдерживающего развитие рынка, только 12% опрошенных.

Также было отмечено, что активизация процесса слияний и поглощений ожидает абсолютное большинство респондентов (90%). При этом половина из них считает, что активность в сфере M&A станет результатом санации игроков, испытывающих проблемы. Другая половина убеждена в том, что активизация сделок слияния и поглощения будет в равной степени связана как с санациями, так и с рыночными сделками. Лишь 10% банкиров полагают, что в 2014–2015 годах возможны только единичные сделки слияния и поглощения на банковском рынке [6].

Таким образом, политика Банка России и состояние экономики России приводят банки к необходимости в пересмотре своей бизнес-политики и вопросов финансового менеджмента, в том числе и объединения своего капитала путем слияний и поглощений.

Выводы. В ходе исследований динамики развития банковского сектора России были выделены следующие особенности и проблемные аспекты:

1. Отмечается сокращение общего количества банковских учреждений, прежде всего ввиду аннулирования лицензии на осуществление банковских операций Центральным банком ввиду несоответствия утвержденным нормативам. На втором месте среди причин дефицит ликвидности и отток капитала в пользу крупных государственных банков.
2. Динамика кредитов и депозитов обусловлена состоянием экономики страны, а поэтому в ближайшей перспективе ожидается замедление темпов их наращивания. Отмечается ухудшение состояния кредитного портфеля в пользу низкообеспеченных кредитов. И хотя ЦБ РФ уже внедрил мероприятия по стабилизации уровня эффективной процентной ставки, что способно повлечь некоторую ограниченность доступа неплатежеспособных заемщиков на рынок кредитования, дефицит ликвидности и банковская паника не могут позволить строить оптимистичные прогнозы развития банковского сектора.
3. Вывод ЦБ «слабых» банковских учреждений, слияние капиталов и частичное их поглощение являются достаточно результативным механизмом повышения качества и безопасности банковских услуг.

Таким образом, эффективное развитие банковского сектора РФ должно строиться не только за счет государственной поддержки через механизмы протекционизма и усиления госнадзора, но и путем формирования частных инициативных систем финансового менеджмента, в том числе и за счет процедур слияний и поглощений.

Источники и литература:

1. Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://arb.ru/>
2. Бадалов Л. А. Надзор Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках / Л. А. Бадалов // Банковские услуги. – 2014. – № 6. – С. 2–4
3. Гусаров А. И. Управление финансовыми рисками региональных банков (на примере ОАО Банк «Аскольд») / А. И. Гусаров, О. М. Гусарова // Современные наукоемкие технологии. – Пенза : ИД «Академия Естественных наук». – № 7–3. – 2014. – С. 8–10.
4. ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.banki.ru/>
5. Мартыненко Н. Н. Обеспечение ликвидности банков в условиях становления Банка России в качестве мегарегулятора / Н. Н. Мартыненко, Е. Ю. Лялькова // Банковское дело. – 2013. – №10. – С. 70–75

6. Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.raexpert.ru/>
7. РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://riarating.ru/>
8. Тершукова М. Б. Роль Центрального банка Российской Федерации в регулировании деятельности коммерческих банков по управлению кредитным портфелем / М. Б. Тершукова, Е. В. Чибисова // Актуальные проблемы формирования механизма функционирования финансового рынка Российской Федерации. – Перм : Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Пермский государственный национальный исследовательский университет», 2013. – Вып. 9. – С. 112–121
9. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
10. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
11. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru/>

Высочина М.В.

УДК 65.012

ПРОЦЕДУРА ОЦЕНИВАНИЯ КАЧЕСТВА ПРОЦЕССА ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

***Аннотация.** Качество процесса принятия управленческого решения определяет качество конечного результата – собственно управленческого решения. Обеспечение качества процесса принятия управленческих решений возможно при соблюдении определенных требований к этому процессу. Разработка действенного механизма принятия качественных управленческих решений строится на основе оценивания уровня соответствия процесса требованиям качества. Предложена процедура оценивания соответствия процесса принятия управленческих решений требованиям качества с применением инструментария квалиметрии и нечеткой логики. Разработана система показателей оценки соответствия процесса принятия управленческих решений требованиям качества.*

***Ключевые слова:** управленческое решение, процесс, качество, оценка, нечеткая логика.*

***Анотация.** Якість процесу ухвалення управлінського рішення визначає якість кінцевого результату – власне управлінського рішення. Забезпечення якості процесу ухвалення управлінських рішень можливо при дотриманні певних вимог до цього процесу. Розробка дієвого механізму ухвалення якісних управлінських рішень ґрунтується на основі оцінювання рівня відповідності процесу вимогам якості. Запропоновано процедуру оцінювання відповідності процесу ухвалення управлінських рішень вимогам якості із застосуванням інструментарію квалиметрії і нечіткої логіки. Розроблено систему показників оцінювання відповідності процесу ухвалення управлінських рішень вимогам якості.*

***Ключові слова:** управлінське рішення, процес, якість, оцінка, нечітка логіка.*

***Summary.** The process of administrative decision-making plays a key role in the management activities. The quality of the process of administrative decision-making depends on the success of the whole enterprise in general. The quality of decision-making determines the quality of the final result – the administrative decisions. Administrative decision is considered from the standpoint of the process approach. Ensuring the quality of administrative decision-making is possible if the requirements for this process are certain. The structural elements of the system of requirements to the quality of the process of administrative decision-making were highlighted: the control of outputs of the process steps, methods and techniques, resource support of the process, professional and psychological qualities of the decision-maker. The proposed procedure for assessment of conformity of the process of managerial decision-making to the quality requirements using the tools of qualimetry and fuzzy logic. The system of indexes of estimation of conformity of the managerial decision-making to the quality requirements is developed.*

***Keywords:** administrative decision, process, quality, system of requirements, fuzzy logic.*

Постановка проблемы. Необходимость принятия решений объясняется сознательным и целенаправленным характером человеческой деятельности, возникает на всех этапах процесса управления и составляет часть любой функции менеджмента. Качество управленческого решения – это совокупность параметров управленческого решения (научная обоснованность, своевременность, непротиворечивость, адаптивность, реальность), которая обеспечивает возможность его реализации с заданной эффективностью. Обеспечение этой совокупности параметров возможно при наличии качественно настроенного процесса принятия управленческих решений в организации. Создание механизма обеспечения качества процесса принятия управленческих решений невозможно без комплексной оценки его уровня. Именно по результатам комплексного оценивания уровня качества возможен выбор соответствующих ситуации способов и инструментов совершенствования процесса принятия управленческих решений.

Проблемам обеспечения качества управления организацией посвящены работы Г.Г. Азгальдова, В.Ю. Огвоздина, А.В. Аристова, Ю.И. Ребрина и других ученых. Однако следует отметить, что вопрос относительно оценивания качества процесса принятия управленческого решения на сегодняшний день исследован недостаточно и нуждается в дальнейшем изучении.

Цель исследования – разработка процедуры оценивания качества процесса принятия управленческого решения.

Результаты исследования. Качество управленческого решения рассматривается автором с позиций процессного подхода, согласно которому качество конечного продукта (в данном случае – управленческого решения) определяется качеством процесса. Управленческое решение будет качественным, когда процесс его разработки и принятия соответствует требованиям качества.