

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ «ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ – УЧЕБНО-
НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КОМПЛЕКС»**

На правах рукописи

КОРОВИНА МАРИЯ АЛЕКСАНДРОВНА

**ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНФРАСТРУКТУРЫ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ
В УСЛОВИЯХ ВНЕШНИХ ВЫЗОВОВ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Диссертация
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель:
д-р экон. наук, профессор В.Г. Садков

Орел – 2015

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
ВВЕДЕНИЕ	3
1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	10
1.1 Инфраструктура банковской системы как составляющая часть банковской системы	10
1.2 Современная политика развития инфраструктуры банковской системы: основные направления и проблемы реализации	24
1.3 Регулирование функционирования и развития банковской инфраструктуры	36
2 ТЕНДЕНЦИИ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	48
2.1 Состояние и проблемы развития инфраструктуры банковской системы: кризисный период	48
2.2 Анализ развития банковского сектора и инфраструктуры банковской системы региона	66
2.3 Формирование социальной и этической инфраструктуры банковского бизнеса: анализ российского и зарубежного опыта	85
2.4 Антикризисное регулирование инфраструктуры банковской системы и повышение финансовой грамотности населения	97
3 СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В КРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД	106
3.1 Расчетно-клиринговый центр как элемент инфраструктуры банковской системы	106
3.2 Институционально-сетевое развитие инфраструктуры банковской системы как фактор обеспечения модернизации экономики	118
3.3 Вовлеченный банкинг как перспективное направление развития инфраструктуры банковской системы	140
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	151
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	156
ПРИЛОЖЕНИЯ	171

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы диссертационного исследования определяется необходимостью формирования инфраструктуры банковской системы, адекватной требованиям современного развития финансового сектора и реальной экономики, устойчивой к воздействию внешних факторов. Состояние финансовой инфраструктуры предопределяют мировые тенденции функционирования банковского бизнеса, что в свою очередь подтверждается направлениями развития кредитного дела в современных условиях. Развитие сети небанковских кредитных учреждений, информационных технологий в банковском деле, инновационных методов управления банками предопределили изменения в характере деятельности кредитных организаций.

Недостаточное развитие и низкое качество инфраструктурного обеспечения банковского бизнеса не позволяет в настоящее время отечественным кредитным организациям повысить эффективность и качество своей деятельности, выйти на мировой уровень банковского обслуживания. Особенно это становится фактором торможения развития банковского обслуживания при действии санкционных ограничений, закрытии доступа российских кредитных организаций на мировой рынок заимствований и технологий.

Развитая банковская инфраструктура представляет собой многоуровневую систему. Поэтому рассмотрение вопросов ее развития охватывает макроуровень (уровень всей банковской системы), мезоуровень (региональные банковские системы) и микроуровень (уровень отдельных коммерческих банков).

Актуальность темы исследования определяется тем, что вопросам теории, методологии и организации инфраструктуры банковской системы не уделяется должного внимания в отечественных научных исследованиях, хотя именно данное направление позволяет сформулировать рекомендации по

сбалансированному функционированию кредитной системы страны и определению ее устойчивости по отношению к внешним воздействиям (мировым финансовым кризисам, санкционным ограничениям и т.п.).

Степень изученности проблемы. В работах зарубежных ученых проблемы развития инфраструктуры стали анализироваться с 60-х годов XX столетия. В научных трудах Д. Кларка, А. Маршалла, А. Хирмана, Р. Фрея, Д. Рея, Ш. Штомера нашла выражение расширенная трактовка инфраструктуры, в которой была выделена институциональная составляющая, включавшая органы юстиции, нотариат, муниципалитет.

В отечественной науке, несмотря на значительное количество отдельных публикаций, посвященных вопросам инфраструктурного обеспечения, в том числе и банковского (работы Бабичевой Ю., Букато В., Грибова А., Дерябина А., Жукова Е., Миркина Я., Овчинниковой О., Пановой Г., Рудько-Силиванова В., Рыбина Е., Садкова В., Фетисова Г., Тосуняна Г., Усокина В., Ширинской Е. и др.), раскрываются отдельные элементы банковской инфраструктуры (фондовые биржи, брокерские конторы, а также нормативное, информационное, организационно-методическое и консультационное обеспечение банковской деятельности).

Из работ советского периода следует выделить монографии и пособия Красовского В., Канина В., Черепанова Н., Орешина В., раскрывающие понятие «инфраструктура» с позиции плановой экономики, в контексте функционирования командно-административной системы, выделяя при этом в качестве основных составляющих производственную и социальную инфраструктуру. В современный период в исследование банковской инфраструктуры значительный вклад внесли такие ученые, как А. Грязнова, О. Лаврушин, А. Товасиев.

Таким образом, строгой научной проработки исследуемое направление до настоящего времени не получило, что и определило выбор темы, а также постановку цели и задач диссертации.

Область диссертационного исследования соответствует пп. 10.1 «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики», 10.18 «Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ» специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК России (экономические науки).

Объектом диссертационного исследования выбрана банковская инфраструктура, представляющая собой динамично развивающуюся составляющую банковской системы.

Предметом диссертационного исследования признаны экономические отношения, формирующие банковскую инфраструктуру, способствующие повышению устойчивости банковской системы в целом.

Целью диссертационного исследования является научное обоснование и разработка теоретико-методических положений по формированию и эффективному функционированию инфраструктуры банковской системы в условиях внешних ограничений.

Постановка цели исследования предопределяет решение следующих **задач**:

- исследовать и уточнить сущность инфраструктуры банковской системы, произвести ее классификацию и определить элементный состав;
- раскрыть тенденции развития банковской системы России и ее инфраструктуры, провести сегментацию банковской инфраструктуры на региональном уровне и предложить направления повышения ее эффективности за счет формирования социальных и этических норм ведения банковского бизнеса;
- выделить направления формирования клиентоориентированных моделей банковского бизнеса в условиях внешних вызовов;
- предложить рекомендации по осуществлению антикризисного регулирования банковской деятельности посредством эффективного развития инфраструктуры банковского бизнеса;

- обосновать перспективы и эффективность иерархически-сетевой организации банковского бизнеса в условиях внешних вызовов;
- сформулировать рекомендации по совершенствованию расчетно-платежной системы и предложить механизм реализации вовлеченного банкинга.

Теоретической и методологической основой послужили концепции, теории, научно-методические положения и подходы к исследованию банковской системы и ее инфраструктуры, имеющиеся как в отечественной, так и в зарубежной науке и практике. Выстроенная логика исследования, а также выбранный подход к анализу и решению поставленных проблем отражают авторский взгляд на реформирование российской банковской системы и ее инфраструктурных элементов, приоритетность и внутреннюю взаимосвязанность этих процессов с учетом современных реалий с учетом российского законодательства. Методическая база исследования основана на используемых общих (анализ, синтез, индукция, дедукция) методах научного познания, включая экономические, экономико-статистические методы.

Информационная база диссертационного исследования обеспечивается аналитическими материалами Федеральной службы государственной статистики, Банка России и его региональных отделений, коммерческих банковских структур, информационными материалами российских и зарубежных агентств, а также авторскими расчетными данными.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в теоретическом обосновании и разработке научно-методических положений по формированию и развитию иерархически-сетевой банковской инфраструктуры, способствующей усилению регулирующего и стимулирующего воздействия банковской системы на социально-экономическое развитие России и ее регионов с позиции противодействия внешним и внутренним вызовам современности.

Научная новизна диссертационного исследования подтверждается следующими наиболее значимыми **научными результатами, выносимыми на защиту:**

- дано авторское определение категории «инфраструктура банковской системы» на основе систематизации теоретических представлений о содержании данного понятия и введен в научный оборот термин «региональная инфраструктура банковской системы», принципиальное отличие которых состоит в раскрытии существующих и потенциальных взаимосвязей и взаимозависимостей между элементами банковской системы, что позволило классифицировать банковскую инфраструктуру, а также структурировать ее элементный состав (п. 10.1 Паспорта специальности 08.00.10);

- обобщены тенденции развития банковской системы России и ее инфраструктуры на федеральном и региональном уровне, выделены направления воздействия инфраструктуры на функционирование кредитных организаций, что позволило научно обосновать ряд предложений по активизации государственного регулирования данной сферы в условиях санкционных ограничений, базирующиеся на стратегическом партнерстве государства и банковского сообщества (п. 10.18 Паспорта специальности 08.00.10);

- выделены направления формирования клиентоориентированных моделей ведения банковского бизнеса с учетом факторов этического и социального характера, способствующие повышению доверия вкладчиков, снижению кредитных и репутационных рисков, а, в дальнейшем, и снижению процентных ставок по банковской системе в целом (пп. 10.1, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10);

- сформулированы рекомендации по осуществлению антикризисного регулирования банковской деятельности посредством эффективного развития инфраструктуры банковского бизнеса с учетом факторов неопределенности внешней среды (пп. 10.1, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10);

- предложена модель иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы, отличающаяся включением в ее состав кредитных организаций и предприятий реального сектора экономики, позволяющая за счет синергетического эффекта от использования ресурсов и компетенций участников реализовывать крупные инвестиционные проекты вне зависимости от территориального расположения банков и клиентов (п. 10.1 Паспорта специальности 08.00.10);

- предложен механизм функционирования региональных расчетно-клиринговых центров, принципиальное отличие которого состоит в снижении себестоимости продукции и предлагаемых услуг предприятий-участников за счет сокращения сроков платежей, повышения достоверности и надежности взаимных расчетов, ликвидации неплатежей, а также разработан механизм реализации вовлеченного банкинга как элемента социальной банковской инфраструктуры, позволяющего осуществлять эффективную «обратную связь» с клиентом посредством интернет-технологий и обеспечивающего опережающее предложение банковских услуг в соответствии с формирующимися потребностями клиентов (пп. 10.1, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10).

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования определяется возможностью применения теоретических предложений и научно-методических рекомендаций в отечественной банковской системе в целях эффективного функционирования банковской инфраструктуры на макро- и мезоуровнях.

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе ФГБОУ ВО «Приокский государственный университет» при подготовке специалистов, бакалавров и магистров по дисциплинам «Деньги, кредит и банки», «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковское дело».

Достоверность результатов исследования. Степень достоверности результатов исследования подтверждается применением в работе различных

методов научного исследования, построением обоснованных выводов и рекомендаций на основе анализа и обработки аналитической и статистической информации о функционировании банковской системы, обобщением отечественных и зарубежных разработок по теме исследования, апробацией и представлением основных положений и рекомендаций работы на конференциях и семинарах.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения и результаты проведенного исследования докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях, в частности: Международной научно-практической конференции «Экономическое развитие России: системные ограничения и глобальные риски» (г. Краснодар, 2015 г.); XVIII Международной конференции памяти профессора Л.Н. Когана «Культура, личность, общество в современном мире: Методология, опыт эмпирического исследования» (г. Екатеринбург, 2015 г.) и др.

Основные теоретические положения исследования доведены до практической реализации на уровне региональной администрации и ряда коммерческих банков.

Публикации. Результаты диссертационного исследования опубликованы в 9 научных работах, общим объемом 15,6 п.л. (в том числе авт. - 9,1 п.л.), из них 4 научных статьях в изданиях, рекомендованных ВАК России (общий объем - 3,8 п.л., в том числе авт. - 2,9 п.л.), одной монографии.

Структура и объем диссертации. Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 163 наименования. Общий объем работы - 183 страницы текста, включает 22 таблицы, 19 рисунков, 7 приложений.

1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

1.1 Инфраструктура банковской системы как составляющая часть банковской системы

Одним из наиболее существенных условий повышения эффективности функционирования банковской системы России является формирование и развитие адекватной требованиям экономики инфраструктуры банковской системы.

Однако само понятие «банковская инфраструктура» и выделение ее элементной базы недостаточно рассмотрено как в российской, так и в зарубежной литературе. Более того, терминология подчас несет диаметрально противоположную смысловую нагрузку. Представляется возможным рассмотреть существующий понятийный аппарат в рассматриваемой области.

Впервые термин «инфраструктура» (в переводе с лат. «infra» - под, «structure» - расположение)¹, заимствованный из военного лексикона, был применен в научных трудах западных ученых в конце 40-х гг. XX века. Существует утверждение, что основоположником введения в экономический оборот этого термина был американский ученый П. Розенштейн-Родан, который употреблял термин «инфраструктура» к существующим условиям окружающего мира, которые были необходимы для развития промышленности.² Следует отметить, что к объектам инфраструктуры он относил основные отрасли экономики, способствующих развитию производительным инвестициям.³

¹ Финансово-кредитный словарь: в 3-х томах. /Под ред. Гарбузова В.Ф. – М.: «Финансы и статистика», 1994. – Т.1, С. 103.

² Федько В.П., Альбеков А.У., Комарова А.М. Инфраструктура рынка: генезис проблемы. – Ростов-на-Дону, 1996. – С.71.

³ Там же, С.71.

В западной литературе инфраструктура с середины прошлого века понималась как общие условия развития общественного производства, имеющие целью создание благоприятных условий для развития частного капитала.⁴

П. Самуэльсон отмечал, что государство инвестирует в инфраструктуру, в связи с тем, что «...увеличение общественного вспомогательного капитала» - (socialoverheadcapital) формирует определенные выгоды, которых не приносят денежных прибылей частным инвесторам, потому что их размеры превосходят рынки частного капитала, а период окупаемости у других слишком велик, чтобы интересовать частных инвесторов».⁵

В советской специализированной литературе понятие «инфраструктура» появилось в 1960-х годах. Под инфраструктурой понимался «...комплекс отраслей хозяйства, обслуживающих производство».⁶ Считалось, что к признакам инфраструктуры в первую очередь относится потребность экономического субъекта в ее существовании⁷, а ее выделение обеспечивает возможность «... более точно судить о таких ее элементах, которые обеспечивают общие условия для развития экономических и социальных процессов с точки зрения создания объективных материальных возможностей для эффективного функционирования овеществленного и живого труда».⁸

В социалистической экономике инфраструктуре занимала подчиненное положение. Следовательно, в литературе данного времени содержится мало информации относительно категории «инфраструктура».

⁴ Проблемам развития инфраструктуры посвящены работы Д. Кларка, А. Маршалла, А. Хиримана, Р. Фрея, Д. Рея, Е. Симониса, Ш. Штомера.

⁵ Самуэльсон П. Экономика. – М.: Алгон, 1992. – Т.2, С. 324.

⁶ Советский энциклопедический словарь /под ред. Прохорова А.М. – М.: Советская энциклопедия, 1984. – С.499.

⁷ Носова С.Н. Производственная инфраструктура в системе государственно-монополистического капитализма. – М.: Высшая школа, 1983. – С.13.

⁸ Тощенко Ж.Т. Социальная инфраструктура: сущность и пути развития. – М., 1980. – С.35.

Следует отметить, что в российской научной литературе четкого и однозначного определения термина «инфраструктура» до настоящего времени нет.

Одни источники под инфраструктурой понимают весь сервис, при этом к функциям инфраструктуры относят ряд социально-экономических функций, определяемых потребностями населения, а также материально-технической базы⁹. Другие – систему только производственного сервиса, необходимого для создания производственных условий. Среди экономистов в настоящее время не выработалось единого мнения относительно объектов, на которые воздействует инфраструктура. Однако, в трактовке термина «инфраструктура» все исследователи делают акцент на ее обеспечивающий, обслуживающий характер. Таким образом, основное назначение инфраструктуры – создание общих условий для выполнения определенных видов экономической деятельности.

«Словарь банковских терминов» под инфраструктурой понимает «...совокупность отраслей, предприятий и организаций, входящих в эти отрасли, направленной деятельности, призванных создавать условия для нормального функционирования производства и обращения товаров, а также жизнедеятельности людей. В инфраструктуру включают дороги, связь, транспорт, складское хозяйство, внешнее энергоснабжение, водоснабжение, спортивные сооружения, озеленение, предприятия по обслуживанию населения. Иногда к инфраструктуре относят науку, образование, здравоохранение».¹⁰

Ряд ученых утверждает, что инфраструктура представляет собой не только накопленное материальное богатство, но и сферу деятельности людей, т.е. совокупность различных отраслей, выполняющих определенные функции в процессе общественного воспроизводства.¹¹ В данном определении

⁹ Краткий словарь экономиста. Под общ. Ред. Зайцева Н.Л. – 2-е изд. – М.: ИНФРА_М, 2002.

¹⁰ Словарь банковских терминов /Уткин Э.А. и др. 0 М.: АКАЛИС, 1997. - С.127.

¹¹ Рынок. Бизнес. Коммерция. Экономика. Толковый терминологический словарь, 4-е изд., доп. и перераб. /Под общ. ред. д.э.н., проф. Дашкова Л.П. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 1998.

прослеживается функциональный подход, однако оно не включает в себя четкое определение вспомогательного характера инфраструктурной деятельности.

В экономической литературе можно встретить следующие определения объекта, на который направлено действие инфраструктуры:

- процесс и условие воспроизводства;
- функционирование производства и обращение товаров;
- деятельность отраслей материального производства, а также процесс обеспечения условий жизнедеятельности общества;
- функционирование экономикой сферы,¹²
- устойчивое развитие территорий.

Помимо отсутствия четкого понятийного аппарата, большинство авторов расходятся во мнении при классификации элементов инфраструктуры банковской системы. Например, одни авторы выделяют производственную (дороги, каналы, порты, склады, системы связи и т.п.) и социальную (школы, больницы, театры, стадионы и т.п.) инфраструктуру. В последние годы многие российские авторы начали разделять понятия «рыночная инфраструктура», «информационная инфраструктура» и «инфраструктура бизнеса». Так, «Словарь банковских терминов» дает определение «инфраструктура рынка», под которой понимаются оптовые организации, фондовые биржи, брокерские компании, налоговая система и др.¹³

Но если понятие «инфраструктура» еще имеет какие-либо определенные границы, то понятие «банковская инфраструктура» практически не имеет четкой формулировки.

Понятие инфраструктуры банковской системы было введено Лаврушина О.И.¹⁴ при описании банковской системы. При этом О.И. Лаврушина выделяет банковскую инфраструктуру как самостоятельный

¹² Новиков В.А. Практическая рыночная экономика. Толкование 4000 терминов: Словарь – М.: «Флинта», Московский психолого-педагогический институт, 1999.

¹³ Словарь банковских терминов /Уткин Э.А. и др. - М.: АКАЛИС, 1997. - С.127.

¹⁴ Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 1998.

элемент всей банковской системы РФ, включающий в себя совокупность предприятий, которые обеспечивают функционирование банковского сектора.

В более поздних своих трудах О.И. Лаврушин говорит, что «под банковской инфраструктурой понимается совокупность элементов, которые обеспечивают жизнедеятельность банков».¹⁵

В финансово-кредитном словаре содержится следующее понятие: «банковская инфраструктура - это предприятия, агентства, средства связи коммуникации, образовательные и научные учреждения, обеспечивающие жизнедеятельность банков, их информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение».¹⁶

Выдающимся экономистом Тавасиевым А.М. был определен один из элементов банковской системы, носящий инфраструктурный характер, - специализированные организации, в задачи которых входит обеспечение деятельности кредитных организаций.¹⁷ В данной трактовке определены субъекты, осуществляющие банковскую деятельность, т.е. носители обеспечительных функций, однако сами функции не выделены.

В периодической печати под банковской инфраструктурой понимается региональная сеть коммерческих банков.¹⁸ С таким утверждением можно не согласиться, так как региональные банки не являются банковской инфраструктурой в силу того, что выполняют основные банковские функции, определенные законодательством РФ по предоставлению банковских услуг. Банковская инфраструктура представляет собой обеспечивающую подсистему банковской системы страны, позволяющую наиболее эффективно последней выполнять свои функции.

¹⁵ Банковское дело: учебник /Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005. – С. 54-55.; Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014.- С.233.

¹⁶ Финансово-кредитный энциклопедический словарь /Колл. Авторы; Под общ. Ред. Грязновой А.Г. – М.: Финансы и статистика, 2002.

¹⁷ Банковское дело: управление и технологии: Учебное пособие для вузов /под ред. проф. Тавасиева А.М. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.

¹⁸ Крылов С. Реформа банков вне развития банковской системы невозможна //Комсомольская правда. – 2002. – 23 апреля.

Более системно понятие «банковская инфраструктура» представлено в диссертационной работе Кургановой О.В, где определено, что это «...совокупность взаимосвязанных элементов и функций, имеющая вспомогательный, обеспечивающий характер, создающая условия для осуществления и развития банковской деятельности».¹⁹ Из определения видно, что банковская инфраструктура является обеспечивающей подсистемой. С подобным утверждением можно согласиться, расширив его тем, что банковская инфраструктура не только создает условия для осуществления банковской деятельности, но и сама участвует в предоставлении банковских услуг.

Банковская инфраструктура способствует взаимодействию и взаимосвязи между элементами финансового комплекса. Следовательно, банковская инфраструктура является необходимой подсистемой банковской системы, делает ее целостной, расширяя ее функционал. В противном случае - это разрозненная совокупность отдельных кредитных организаций, связанная между собой только институциональными нормами.

Проведенный терминологический обзор позволяет определить *цель деятельности инфраструктуры банковской системы* как обеспечение полноценного и эффективного функционирования банковской системы и направленная на наиболее полное удовлетворение потребностей населения и субъектов хозяйствования в банковских услугах.

Тогда, *инфраструктура банковской системы* – это система взаимосвязанных и взаимозависимых институтов и технологий, являющаяся базисом банковской системы, функционально обеспечивающая наиболее полное удовлетворение потребностей пользователей в банковских услугах.

Однако основные процессы, в том числе и в банковской сфере, происходят на уровне региона, поэтому рассмотрим понятие «региональная банковская инфраструктура».

¹⁹ Курганова О.В. Становление и развитие банковской инфраструктуры России /Диссер. на соиск. уч. степени канд. экон. наук. – М, 2003.

Под региональной банковской инфраструктурой ГУ ЦБ РФ по Орловской области, например, понимает «открытие филиалов крупных, в основном, московских банков»²⁰, что представляется достаточно упрощенным взглядом. Отметим, что *целью деятельности региональной инфраструктуры банковской системы* является обеспечение эффективного функционирования банковской системы региона. Тогда, *региональная банковская инфраструктура* – это совокупность взаимосвязанных элементов, функций и технологий, входящих в состав банковской системы региона и имеющих по отношению к последней вспомогательный характер, формирующих условия для создания и развития банковского бизнеса на конкретной территории в целях наиболее полного удовлетворения экономики и населения региона в банковских услугах.

Для определения структурного состава инфраструктуры любой деятельности некоторые авторы выделяют четыре основных принципа.²¹

1. Инфраструктура представлена в виде комплекса отраслей и подотраслей, количество которых составляет более двадцати, которые группируются в четыре основных блока:

- 1) материально-технический комплекс инфраструктурного обеспечения деятельности субъекта;
- 2) институциональный комплекс;
- 3) социальный комплекс;
- 4) персонифицированный блок, включающий весь комплекс элементов, входящих в состав человеческого капитала.²²

В данной классификации отдельные составляющие можно измерить количественно, а другие - практически не поддаются количественной оценке.

2. В качестве элементов определяются субъекты, выполняющие инфраструктурные функции, среди них выделяются следующие группы:

²⁰ Информационный банковский бюллетень. – Орел: ГУ ЦБ РФ (Банка России) по Орловской области, 2004. – С. 14.

²¹ Овчинникова О.П., Брулева Ю.В. Стратегические направления развития банковской инфраструктуры в регионах России // Финансы и кредит. – 2007. - №17. – С. 5-10.

²² Тарасова Т.Г. Инфраструктура в регулировании экономических процессов / Дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – М., 1994.

1) органы управления, осуществляющие разработку и реализацию правовых норм;

2) предприятия, создающие условия для развития материально-технической базы; научно - исследовательских и информационно-аналитических центров, формирующих соответствующую информацию, формирующие программный, технологический, аналитический и инструктивный материал;²³

3) образовательные учреждения, обеспечивающие приток квалифицированных кадров;

4) саморегулируемые профессиональные организации.

3. Выделение видов ресурсного инфраструктурного обеспечения: материально-технический ресурс, кадровый ресурс, организационный ресурс, технологический ресурс и т.д.

4. Выделение в зависимости от характера обеспечивающей деятельности научно-методического, технологического, нормативно-правового, информационно-аналитического, методического, организационно-кадрового, материально-технического инфраструктурного обеспечения.

Отметим, что банковская инфраструктура носит подчиненный по отношению к банковской системе характер, ее специфика определяется функционалом национальной банковской системы. Структура национальной банковской системы, цели и задачи ее функционирования, степень развития банковских институтов определяют качественную структуру инфраструктуры банковской системы. В то же время развитие отдельных элементов инфраструктуры банковской системы оказывает непосредственное влияние на развитие и характер функционирования банковской системы в целом. Например, известна ситуация с возможностью отключения российских банков от международных платежных систем после

²³ Никитин М.В. Модернизация управления развитием образовательных организаций /Дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – М., 2001.

воссоединения Крыма с Россией. Одна такая возможность подтолкнула к созданию национальной платежной системы.

Как любая организационная система, банковская инфраструктура имеет виды деятельности и функциональные элементы. Так, О.И. Лаврушин выделяет элементы внутреннего блока (законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения; перечень выполняемых им операций; нормы совершения определенных операций, способствующие соблюдению законодательных актов и защиту интересов клиентов коммерческого банка, его собственных интересов, методическое обеспечение в целом, а также систему учета, отчетности и аналитики; аппарат правления банком), а также элементы внешнего блока, подкрепляющие организационную деятельность кредитной организации (информационное, научное, методическое, маркетинговое, кадровое обеспечение), элементы, связанные с деятельностью госорганов управления, деятельностью кредитных организаций (регулирующие элементы, управляющее, контролирующее обеспечение), элементы, связанные с обеспечением безопасности деятельности кредитных организаций (охранные элементы, обеспечение законности действий).²⁴

Следует отметить, что подобная градация представляется весьма громоздкой, разноплановой, не соответствующей самой цели деятельности инфраструктуры банковской системы.

В указанном источнике говорится, что банковская инфраструктура в России находится на начальной стадии развития.²⁵ С подобным утверждением нельзя согласиться, так как банковская инфраструктура постоянно развивается, дополняется новыми элементами, взаимосвязями, постоянно совершенствуется, адаптируясь к изменениям внешней среды. В

²⁴ Банковская система и ее инфраструктура в России: монография /под ред. Ю.А. Соколова и С.Е. Дубовой. – М.: АНКЦИЛ, 2010. – С. 177-179.; Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография /коллектив авторов; под ред. О.И, Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – С.233.

²⁵ Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография /коллектив авторов; под ред. О.И, Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – С.233.

зависимости от степени развития банковской системы и экономики страны в целом это развитие может быть либо экстенсивным, либо интенсивным.

Влияние внешней среды на развитие инфраструктуры банковской системы представлено в таблице 1. Следует особенно выделить информационное и кадровое влияние.

Административное обеспечение деятельности инфраструктуры банковской системы заключается в механизме внесения кредитных организаций в государственный реестр юридических лиц, лицензирование деятельности, разработка системы ограничений и контроль за их выполнением и т.д. Иными словами, это – система сдержек и противовесов в функциональной деятельности.

Экономическое обеспечение деятельности инфраструктуры банковской системы реализуется посредством макроэкономического (структурное преобразование экономики, выделение государственных приоритетов в банковской деятельности и т.п.), денежно-кредитного и налогового регулирования, создания ресурсной базы. Создание ресурсной базы в настоящее время является одной из существенных проблем отечественной банковской системы после кризисных явлений декабря 2014 г.

Организационное обеспечение заключается в обосновании и создании структуры банковской системы на федеральном и региональном уровне, а, соответственно, и инфраструктуры банковской системы.

Например, развитие кредитования в середине 2000-х годов привело к появлению массы небанковских кредитных структур («Быстрозайм» и т.п.), которые по своей сути являются элементами инфраструктуры банковской системы, по характеру регулирования к таким не относящиеся.

Научно-аналитическое обеспечение выражается в формировании научно обоснованных стратегических принципов развития банковской системы и ее инфраструктуры, методическом обеспечении ее деятельности, организации системы подготовки и переподготовки банковских служащих. Научные исследования в области банковской деятельности проводятся в

большинстве случаев только в крупных университетах, в том числе путем совершенствования профессиональной банковской терминологии, необходимой для развития финансовой практики. Крупные банковские организации и их объединения организуют научные структуры. В последние годы активно стали развиваться такие структуры как корпоративные университеты (например, Корпоративный университет Сбербанка РФ), которые также можно отнести к элементам инфраструктуры банковской системы.

В информационном обеспечении деятельности инфраструктуры банковской системы принимают участие различные субъекты, формирующие определённую информационную базу. К их числу можно отнести официальные информационные структуры и общероссийские информационные организации, СМИ, информационно-аналитические и рейтинговые агентства, организации, оказывающие консультационные и экспертные услуги, информационные и социальные сети.

Технологическое обеспечение заключается в формализации операционных процессов, осуществляемых в кредитных организациях.

Нормативное обеспечение регулируется действующим национальным законодательством, регулятивными нормами международного права.

Важнейшим элементом инфраструктуры банковской системы является *кадровое обеспечение*, включающее подготовку специализированных кадров, а также управление и постоянное профессиональное развитие кадров в рамках банковской системы в целом.

Материально-техническое обеспечение состоит в наличии специализированных помещений, например, кассовых узлов, операционных залов и др. Для предоставления современного банковского сервиса кредитное учреждение должно обладать соответствующим специальным оборудованием, техникой, транспортом, каналами связи.

Таблица 1 - Влияние внешней среды на развитие инфраструктуры банковской системы

	Функциональное влияние	Органы государственной власти и местного самоуправления	Центральный банк России и его территориальные его подразделения	Коммерческие банки и их структурные подразделения	Образовательные организации	Клиенты	Специализированные небанковские посредники
1.	Административное	+	+	-	-	-	-
2.	Экономическое	+	+	+	-	+	+
3.	Организационное	+	+	+	+	+	+
4.	Научно-аналитическое	+	+	-	+	-	-
5.	Информационное	+	+	+	+	+	+
6.	Технологическое*	-	+	+	+	-	-
7.	Нормативное	+	+	-	-	-	-
8.	Кадровое	+	+	+	+	+	+
9.	Материально-техническое	-	-	+	-	-	+
10.	Обеспечение безопасности	+	+	+	-	-	-

* В том числе и стандартизация деятельности

Обеспечение безопасности банковской деятельности наиболее актуально в настоящее время. В состав категории «безопасность» в банковской деятельности входит ряд компонентов: экономическая, юридическая, материальная, физическая и информационная безопасность.

Исходя из вышеизложенного, необходимо классифицировать банковскую инфраструктуру. Как было показано выше, банковскую инфраструктуру делят на внутреннюю и внешнюю. В состав внутренней банковской инфраструктуры включены конкретные организации, в задачи которых входит создание необходимых условий для осуществления банковской деятельности, а также внутренние структурные подразделения и технологии коммерческих банков, выполняющие обеспечительную функцию. Внешнюю банковскую инфраструктуру можно определить условно, так как входящие в ее состав элементы обеспечивают условия функционирования как банковской, так и других сфер деятельности. Однако нельзя не учитывать ее значимость, так как без нее невозможна жизнедеятельность всей банковской системы.²⁶

Например, в «Стратегии развития банковского сектора российской Федерации на период до 2008 года» в состав инфраструктуры банковской системы были включены: система страхования вкладов, создание бюро кредитных историй, система межбанковских расчетов в режиме реального времени²⁷. Далее в программных документах ЦБР банковская инфраструктура как отдельный элемент не фигурировала.

Если принять за основу классическое разделение инфраструктуры, то классификация инфраструктуры банковской системы можно представить следующим образом.

1. Производственно-организационная банковская инфраструктура (обеспечивающая технологическую деятельность банковской системы в целом):

²⁶ Овчинникова О.П., Брулева Ю.В. Стратегические направления развития банковской инфраструктуры в регионах России // Финансы и кредит. – 2007. - №17. – С. 5-10.

²⁷ Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года // Деньги и кредит. – 2005. - №4. – С.20

- денежные хранилища;
- предприятия по производству специализированного банковского оборудования;
- система инкассации;
- система коллекторских агентов;
- система кредитной кооперации и микрокредитования;
- страховые компании;
- аудиторские фирмы;
- система бюро кредитных историй.

2. Информационно-телекоммуникационная инфраструктура:

- банковские информационные технологии;
- платежная система;
- интернет-банкинг;
- клиринговые системы.

3. Образовательно-инновационная инфраструктура:

- сеть специализированных банковских колледжей (школ) по подготовке и переподготовке банковских служащих;
- сеть базовых кафедр по направлениям и профилям «денежно-кредитная политика», «банковская деятельность» и т.д.;
- сеть научно-исследовательских и консалтинговых предприятий.

4. Нормативно-правовая инфраструктура:

- правовое поле и регулятивные нормы;
- система стандартов банковской деятельности;
- система банковского надзора.

Таким образом, из приведенной классификации видно, что к инфраструктуре банковского бизнеса могут относиться как некие нормы и правила (банковский надзор, система стандартов), так и небанковские учреждения (кредитные кооперативы, расчетно-платежные институты). Представляется, что указанная классификация наиболее полно отражает элементную структуру инфраструктуры банковской системы.

1.2 Современная политика развития инфраструктуры банковской системы: основные направления и проблемы реализации

Проблема развития рынка банковских услуг в Российской Федерации неоднократно обсуждалась и в научном сообществе, и на федеральном уровне. Главной проблемой в настоящее время является концентрация активов в рамках нескольких крупнейших банков (таблица 2) и неравномерность распределения кредитных организаций по территории страны (Приложение 1).

Насыщенность любого рынка проявляется в его равномерном наполнении. Например, для кредитного рынка – это наполнение кредитными организациями, современными банковскими продуктами в количестве и объемах, достаточных для удовлетворения потенциального спроса всех участников рынка в каждом регионе.

Лидерами рынка банковских услуг в России в настоящее время выступают крупнейшие банки с государственным участием, а также дочерние структуры крупных зарубежных банков.

Таблица 2 - Концентрация активов по банковскому сектору России²⁸

Распределение кредитных организаций по величине активов (по убыванию)	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		01.01.2013	
	Млрд. руб.	% к итогу	Млрд. руб.	% к итогу	Млрд. руб.	% к итогу	Млрд. руб.	% к итогу
Первые пять	14093	47,9	16319	47,7	20805	50,0	20623	50,5
С 6 по 20	6018	20,4	7052	20,9	8413	20,2	8144	19,9
С 21 по 50	3573	12,1	3931	11,6	4564	11,0	4548	11,1
С 51 по 200	3921	13,3	4617	13,7	5389	13,0	5195	12,7
С 201 по 500	1383	4,7	1585	4,7	1917	4,6	1854	4,5
С 501	443	1,5	481	1,4	539	1,3	509	1,2
Итого	29430	100	33805	100	41628	100	40847	100

²⁸ Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография /коллектив авторов; под ред. О,И, Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – С. 242.

Большинство российских банков не могут составить им конкуренцию в связи с низкой ресурсной обеспеченностью, недостаточной квалификацией топ-менеджмента, а также с ограниченным и стандартизированным набором банковских услуг. С введением санкций иностранные кредитные организации значительно снизили активность на банковском рынке России.

Активы пяти крупнейших банков (Сбербанк РФ, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы) составляют более половины активов всей банковской системы страны и более чем в 40 раз превышают активы 500 небольших банков.²⁹ Такая ситуация не способствует развитию конкурентной среды на банковском рынке, не способствует развитию корпоративной культуры кредитных организаций и провоцирует спекулятивные кризисы, как это было в декабре 2014 г., когда крупнейшие банки вели фактически скупку валюты на валютном рынке, уронив рубль практически втрое к иностранным валютам.

Еще одной проблемой является низкая степень насыщенности рынка кредитными услугами и неравномерное территориальное распределение кредитных организаций. 60% зарегистрированных кредитных организаций расположено в Центральном федеральном округе, из них 54% - в Москве. В Дальневосточном федеральном округе функционирует 2,6% кредитных организаций, а в Крымском федеральном округе – 0,2%. Во многих областных центрах отсутствуют региональные кредитные организации (Чеченская республика, Забайкальский край, Архангельская область, Еврейская АО, Ямало-Ненецкий АО). В некоторых областях существуют «банки-призраки», присутствующие в отчетности ЦБР, но на практике не функционирующие (например, «Орелсоцбанк», у которого лицензия была отозвана в 2012 г., но до настоящего времени банк значится в сводках Банка России) (Приложение 1).

²⁹Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография /коллектив авторов; под ред. О.И, Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – С. 241.

Небольшой размер региональных банков, наполненность рынка однотипными банковскими услугами, стратегия приспособления, реализуемая региональными банками, низкое качество руководителей региональных банков представляют собой свидетельство слабости регионального банковского рынка и отсутствие какой-либо значимой конкуренции.

Отсутствие конкуренции, низкий уровень предоставления банковских услуг в регионах, недостаточная насыщенность рынка на территории такой огромной страны приводят к тому, что появляется значительное количество недобросовестных кредитных организаций (Быстроденьги, Быстройзам и т.п.), а также организаций, которые выкупают долги заемщиков на непонятных условиях, которые работают с физическими лицами по принципу ростовщичества, дискредитируя тем самым банковскую деятельность.

Повышению развития цивилизованных отношений на региональных рынках банковских услуг может способствовать развитая банковская инфраструктура. Однако расширение деятельности на банковском рынке элементов инфраструктуры банковской системы, например, коллекторских агентств, потребует от них определенного уровня капитализации, высокого уровня автоматизации, позволяющей накапливать и хранить большие массивы информации о заемщиках, высокий уровень безопасности таких баз данных, высокий уровень квалификации персонала. В настоящее время в России существует «Национальная служба взысканий», а в конце 2015 г. - начале 2016 г. в стране может появиться государственный реестр коллекторских агентств.

Информационная инфраструктура будет направлена на повышение финансовой грамотности населения, повышение ответственности населения за собственные средства, повышение договорной дисциплины. При развитии информационной инфраструктуры банковской системы информация о надежности кредитных организаций, о характере и условиях предоставления

услуг будет более доступной для каждого гражданина независимо от возраста.

Так как объектом настоящего исследования является банковская инфраструктура, выделим два аспекта воздействия инфраструктуры банковской системы на функционирование кредитных организаций.

1. Обеспечение банковской деятельности. Уровень развития банковской системы на различных уровнях, а также качество оказания банковских услуг в большей степени зависит от уровня развития самих инфраструктурных элементов и взаимосвязей между ними. Таким образом, ряд элементов инфраструктуры банковской системы появились одновременно с первыми банками (например, система платежей и расчетов).

2. Прогресс в области инфраструктурного обеспечения является важнейшим фактором, определяющим современную стратегию банков. Как показывает практика, качественные изменения в инфраструктуре банков, связанные с техническими инновационными достижениями в области финансов, а также с механизмом дерегулирования финансового сектора³⁰, значительно влияют на банковскую деятельность.

В зависимости от уровня влияния, оказываемого инфраструктурным обеспечением на финансовую деятельность отдельные авторы выделяют четыре этапа организации такой деятельности.³¹

- 1) деятельность банка, построенная на стогом соблюдении требований инструкций и формуляров;
- 2) оснащение банка терминалами;
- 3) использование автоматизированных механизмов обработки данных;

³⁰ Имеются в виду законодательные реформы, которые проводились в середине прошлого века в большинстве развитых стран. Например, в США наиболее существенными в этом отношении явились Закон о дерегулировании депозитных учреждений и контроля над денежным обращением (1980 г.) и так называемый закон Гарна-Сен-Жермена о депозитных институтах, которые были направлены на смягчение или полную отмену ограничений и запретов на территориальную экспансию банков (открытие новых учреждений, расширение филиальной сети, создание холдингов и т.д.); в области регулирования процентных ставок и тарифов на финансовые услуги (отмена предельных ставок по активным и пассивным операциям), а также ослабление административного контроля за деятельностью банков.

³¹ Endres M. Entwicklungslinien der Bankorganisation // Bank. – Köln. – 1994. - №1. – S.4

4) повышение эффективности банковской деятельности путем развития инфраструктуры.

Подобная классификация затрагивает внутреннюю банковскую инфраструктуру, в основном технологии проведения банковских операций.

Первые два этапа характеризуют начальный этап в банковской деятельности, характеризующийся значительными издержками на осуществление банковских операций.

Характерными особенностями третьего этапа (временной период - 90-е годы XX века) являются:

- уменьшение количества персонала за счет автоматизации банковских процессов,
- увеличение спектра стандартных банковских услуг и продуктов,
- возможность их глобальной реализации,
- сокращение филиальных сетей за счет Интернет-банкинга.

Следует отметить, что наряду с положительными тенденциями, процесс автоматизации имеет и отрицательные моменты. Мировая практика показывает, что применение информационных технологий, а также дерегулирование финансовой деятельности создали условия для выхода на рынок специализированных небанковских посредников, выступающим серьезными конкурентами в части обслуживания отдельных групп населения.

Следовательно, развитие инфраструктурного обеспечения имеет как положительные (выход на мировые рынки, развитие внутрибанковских процессов, расширение банковского сервиса, сокращение операционных рисков), так и отрицательные (появление конкурентов - специализированных нефинансовых посредников, повышение инфраструктурных рисков) тенденции.

Следовательно, развитие внутренней инфраструктуры банковской системы повлекло развитие внешней инфраструктуры банковской системы (сети небанковских институтов).

Таким образом, в середине 90-х годов XX века начался новый этап организационного развития, которому свойственно построение банковской инфраструктуры таким образом, чтобы максимально полно удовлетворять интересам клиентов.

Для этих целей банкам необходимо при организации своей деятельности учитывать влияние следующих факторов: фактора качества (улучшении клиентского обслуживания); фактора времени (скорость удовлетворения запроса клиента), фактора издержек (снижение расходов со стороны клиента на получение услуги, например, отсутствие комиссии) и фактора специализации клиента (специализированное обслуживание сочетается с комплексным обслуживанием по определенным направлениям).

Для решения данных проблем банки осуществляют сегментацию региональных и специализированных организаций по группам клиентов. Например, для региональных филиалов установлены три сферы деятельности: 1) работа с широким кругом частных клиентов; 2) работа с VIP-клиентами; 3) обслуживание региональных предприятий. Техническая инфраструктура обслуживания указанных трех сфер деятельности имеет пять подразделений: а) сеть данных и коммуникационная сеть; б) взаимосвязанные вычислительные центры; в) единое стандартное программное обеспечение; г) базовый сервис расчетной системы и ценных бумаг; д) информационное обеспечение.

При такой организации банковской системы сделки осуществляются через специализированные подразделения, маркетинговая и управленческая деятельность выполняется централизованно, а отдельные решения принимаются децентрализованно, непосредственно при участии клиента. В таком случае в сферу функциональной деятельности руководства входят задачи координации, разработки стратегии развития, контроля, кадровой политики, менеджмента риска и распределения ресурсов, т.е. стратегические задачи. Операционными задачами, «ручным управлением» топ-менеджмент

не занимается, что высвобождает время для решения более крупных задач развития бизнеса.

Выделим основные понятия, имеющие непосредственное отношение к дальнейшему исследованию.³²

Банковский продукт – категория, характеризующая конкретный результат банковской деятельности.

Банковская операция – законченное практическое действие по удовлетворению потребностей клиента.

Банковская услуга – работа по созданию банковского продукта в процессе удовлетворения потребностей клиентов (кредитных, расчетных, депозитных и т.п.).

Банковские технологии можно классифицировать следующим образом: комбинированные, интегрированные и элементарные. Внутренняя банковская инфраструктура позволяет осуществлять элементарные технологии, объектом деятельности внешней инфраструктуры банковской системы являются комбинированные и интегрированные банковские технологии обслуживания клиентов.

Банковская инфраструктура влияет на следующие показатели:

1. направления и характер банковской деятельности;
2. уровень конкурентоспособности отдельных кредитных организаций и банковской системы в целом;
3. рентабельность финансовой деятельности;
4. менеджмент банковскими рисками;
5. качество банковского обслуживания.

Развитие конкуренции в банковском бизнесе влечет за собой развитие и совершенствование банковских технологий; развитие продуктовой линейки и качества обслуживания клиентов; снижение цены продажи банковских продуктов и услуг.

³² В работе использована терминология, введенная Ю.С. Масленченковым (Масленченков Ю.С. Методология формирования рациональных систем управления финансовой деятельностью российских коммерческих корпоративных структур /Автореф. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – М., 2001. – С. 18).

Следует отметить, что в условиях конкуренции наиболее уязвимыми оказываются региональные банки, у которых отсутствует необходимый объем капитала, позволяющий быстро реагировать на изменение внешних условий. Уход таких банков с регионального рынка может сопровождаться рядом негативных последствий:

- снижение индексов институциональной и кредитной насыщенности регионов, в частности известного критерия кредитной обеспеченности на 100 тыс. жителей. Соответственно, это грозит снижением объемов кредитования малого бизнеса, в отдельных случаях – возвратом бартерных сделок, расширением налично-денежных расчетов и пр.;

- при отсутствии региональных банков соответствующие ниши быстро заполняются филиалами и норегиональных банков. Однако заинтересованность местных региональных банков в развитии территории гораздо выше, чем инорегиональных. Если филиалы крупных кредитных организаций безболезненно могут свернуть свою деятельность в регионе, то местные банки должны работать в полную силу, так как иного места расположения у них нет и не будет.

Развитие продуктовой линейки российских банков, повышение качества обслуживания клиентов может быть только результатом развития конкуренции. Еще одной положительной чертой развития банковской конкуренции является развитие инфраструктуры банковской системы. Более того, банковская инфраструктура должна развиваться значительно быстрее, чем кредитные организации.

Конкурентоспособность банковской системы в целом и конкретного банка в частности определяется их способностью к принятию нововведений и адаптивностью к изменяющейся внешней среде.

Инновационность банка – это не только технические или организационные нововведения, это в большей степени способность к самообновлению.

Свойство инновационности соответствует техническим нововведениям и использованию широкого спектра социальных технологий (методы формирования корпоративных ценностей, внимание к клиентам – «семейный банк», внимание к проблемам экологии – «зеленый банк» и т.п.).

Предполагается, что в инновационной кредитной организации развиты процессы трансфера знаний и технологий (повышение квалификации сотрудников, система наставничества, использование накопленного интеллектуального потенциала). Считается, что внутренний решающим фактором в повышении конкурентоспособности выступает трансферт и менеджмент знаний.³³

В себестоимость банковских продуктов и услуг входят издержки на внутреннюю инфраструктуру кредитной организации (таблица 3).

Таблица 3 - Издержки на инфраструктурное обеспечение банковского бизнеса (внутренняя инфраструктура)

Издержки на инфраструктурное обеспечение	Постоянные издержки	Переменные издержки
	Расходы, связанные с совершенствованием банковских триад, с повышением качества банковской деятельности	Расходы на оплату услуг сторонних организаций в связи с обеспечением деятельности инфраструктуры банковской системы (например, Интернет-провайдеров и т.п.) и за пользование объектами интеллектуальной собственности
	Расходы на НИОКР	Транспортные расходы
	Расходы на подготовку, переподготовку и повышение квалификации служащих и топ-менеджмента	Оплата государственных сборов (налоги, пошлины и т.п.)

Банковская инфраструктура в ряде случаев выступает в качестве источника определенных инфраструктурных банковских рисков, а также

³³Крог фон Г., Кене М. Трансфер знаний на предприятии: основные фазы и воздействующие факторы //Проблемы теории и практики управления. – 1999. - №4. – С.75.

напрямую влияет на появление и управление банковскими рисками. На рисунке 1 изображены возможные направления подобного влияния.³⁴

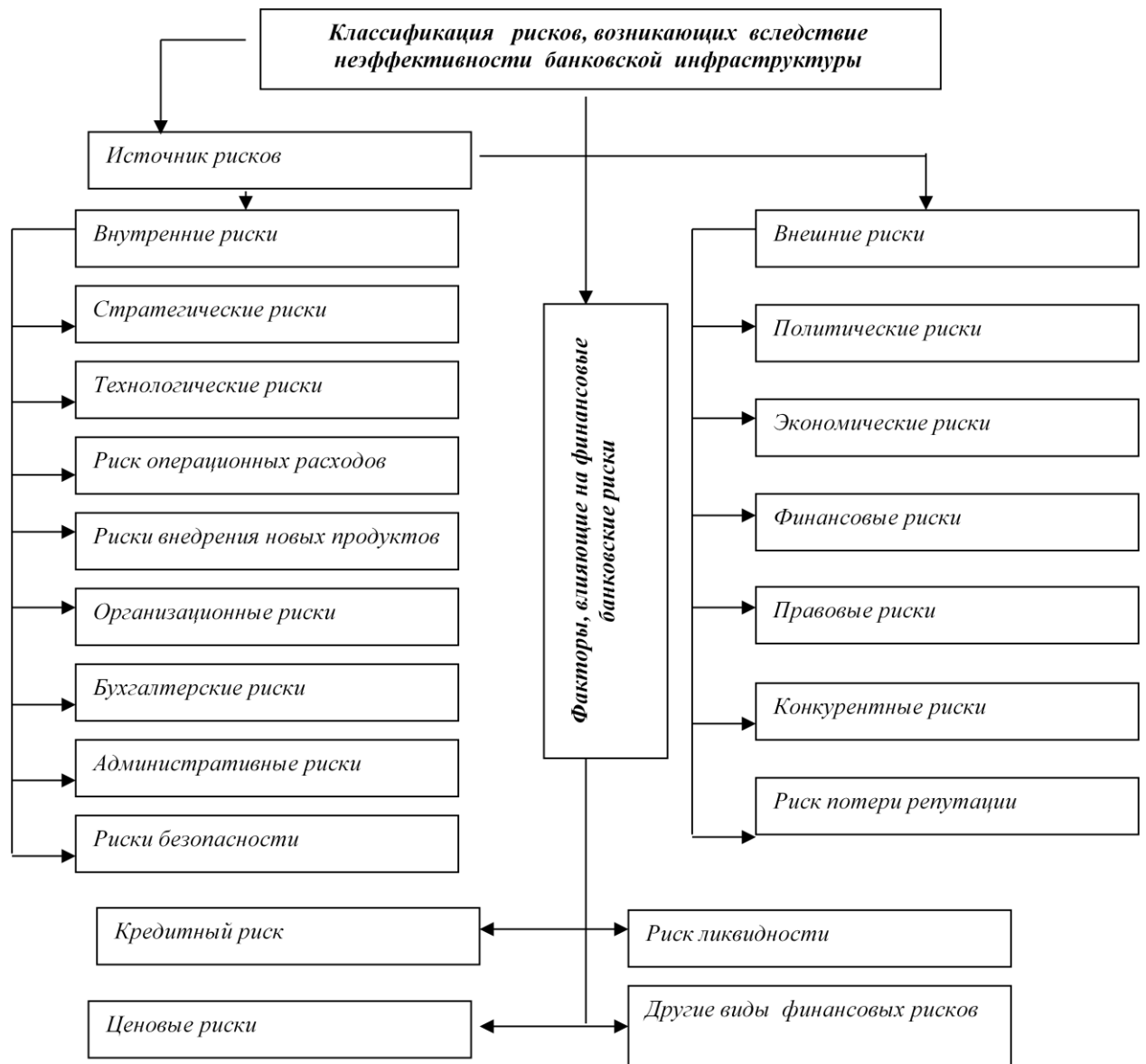


Рисунок 1 – Влияние инфраструктуры банковской системы на возникновение банковских рисков

Из представленного рисунка видно, что банковская инфраструктура выступает в качестве одного из возможных источников появления внутренних банковских рисков, так как они имеют отношение к процессу создания банковского продукта или оказания банковской услуги и им подвержена деятельность любого банка

³⁴ За основу принято: Курганова О.В. Становление и развитие банковской инфраструктуры России /Дисс. на соиск. уч. степени канд. экон. наук. – М, 2003.

Такие риски являются функциональными и появляются в результате отсутствия возможности своевременно и в полном объеме проводить контроль финансово- хозяйственную деятельность, собирать и анализировать соответствующую информацию, вследствие отсутствия у кредитной организации системы управленческого учета. Такие риски представляют большую опасность, так как их почти невозможно определить количественно и достаточно сложно идентифицировать.

Функциональные риски, как правило, приводят к значительным финансовым потерям. Кредитные организации ставят перед собой задачу минимизации функциональных риски с помощью проведения внутреннего аудита, оптимизации системы документооборота, выработки и внедрению внутренних методик, системы ресурсного обеспечения своих операций, внедрения системы управленческого учета, т.е. по сути, путем совершенствования внутренней инфраструктуры банковской системы.

Степень развития инфраструктуры банковской системы оказывает непосредственное влияние на качество банковских продуктов и услуг.³⁵

Схему взаимодействия внешней и внутренней инфраструктуры банковской системы можно представить следующим образом (рисунок 2).

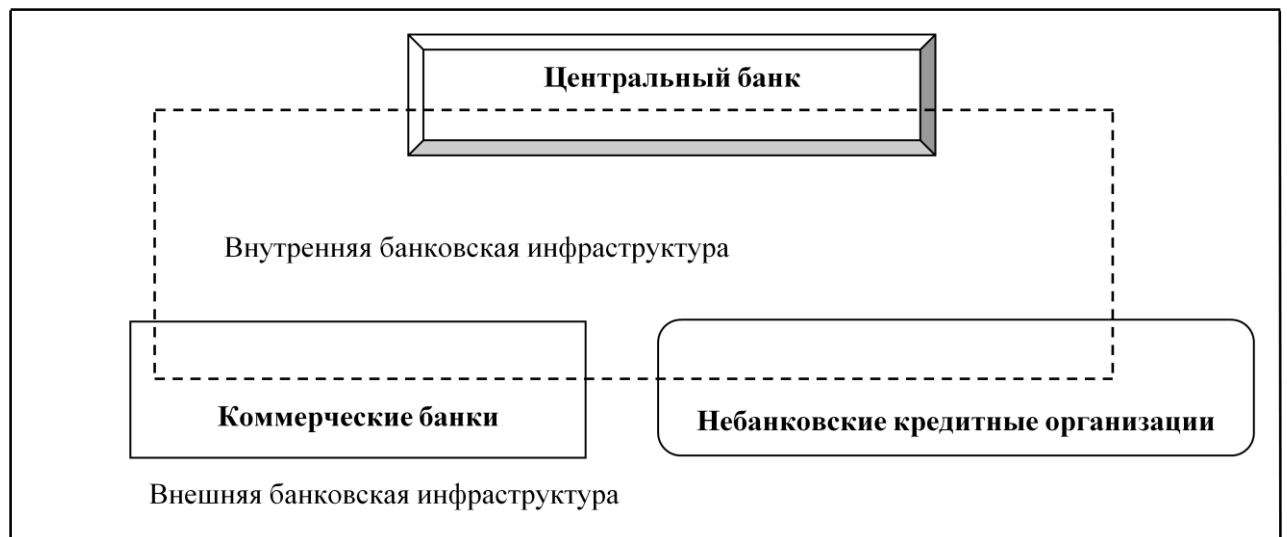


Рисунок 2– Взаимодействие внешней и внутренней инфраструктуры

³⁵ «Если банки хотят сохранить клиентов и удовлетворить их запросы, нужны новшества во всем», - подчеркивает генеральный управляющий «MidlandBank» К. Уинтсон. Этот банк первым в Великобритании ввел гарантию качества обслуживания по ведению счетов клиентов, которая устанавливает стандарты и компенсацию при их нарушении. WhintsonK. Traditionandinnovation //Bankingworld. L., 1995, №1, P. 36-37.

банковской системы в рамках банковской системы

Обобщая вышесказанное, необходимо дать определение «политика развития инфраструктуры банковской системы».

Цель политики развития инфраструктуры банковской системы – обеспечение целенаправленного развития и функционирования банковской системы страны и ее региональных сегментов на основе эффективного использования ресурсов и технологий.

Политика развития инфраструктуры банковской системы – это совокупность мероприятий федеральных органов исполнительной власти, Центрального банка РФ, его региональных отделений, а также непосредственно кредитных организаций, направленных на разработку и реализацию стратегии по формированию эффективной инфраструктуры банковской системы для обеспечения устойчивости и конкурентоспособности национальной банковской системы.

Можно выделить ряд предложений по активизации политики развития инфраструктуры банковской системы:

1. Для преодоления низкого уровня конкурентоспособности и в целях реализации Федерального закона от 26.07.2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции» представляется целесообразным производить оценку состояния конкурентоспособности кредитных организаций. Такую оценку должен проводить ЦБР совместно со своими территориальными представительствами.

2. Организованный процесс передачи кредитных рисков путем участия кредитной организации в классической или синтетической схеме секьюритизации пула кредитов и иных активов, подверженных кредитному риску.³⁶

³⁶Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – С. 259.

3. Развитие компетенций персонала банка путем трансфера знаний, умений и навыков от старшего поколения к молодым, возрождение института наставничества.

4. Развитие внешней инфраструктуры банковской системы (учреждений мелкого кредита, страховых организаций и т.п.), которые контролируются мегарегулятором, но могут наполнить кредитный рынок недостающими кредитными ресурсами по регулируемым процентным ставкам.

Даже такие простые предложения требуют совершенствования банковского законодательства. Так, в российских условиях такой стабилизирующий фактор, как передача банковских рисков третьим лицам, не используется широко. Поэтому необходимо модернизировать инфраструктуру активов (принять закон о секьюритизации, сформировать комплекс налоговых льгот и т.п.). Развитие таких форм малого кредитования как ломбарды также требует соответствующей законодательной базы, так как в современных условиях эти организации действуют практически стихийно. В связи с этим необходимо рассмотрение институционально-правовой базы функционирования инфраструктуры банковской системы в России.

1.3 Регулирование функционирования и развития инфраструктуры банковской системы³⁷

Роль банковской системы в экономике страны, значение инфраструктуры финансовой системы, наличие потребности клиентов и государственного интереса в самостоятельном нормативно-правовом регулировании банковской деятельности определены тем, что функционирование кредитных организаций и Банка России оказывают

³⁷Основные положения опубликованы: Коровина, М.А. Нормативно-правовое регулирование функционирования банковской инфраструктуры /М.А. Коровина //Экономические и гуманитарные науки. – 2015. -№3. – С.75-83.

непосредственное влияние на экономическое и социальное развитие страны, реализацию государственной внутренней политики и обеспечение экономической безопасности страны в целом. Значимость подтверждается тем, что в условиях системного кризиса и внешних санкций, приток капитала с внешних кредитных рынков практически невозможен, что обуславливает необходимость развития внутреннего кредитного рынка.

Данное утверждение было нормативно закреплено в Указе Президента РФ от 29 апреля 1996 г. «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)», включающее следующую формулировку «...нормализация финансовых потоков и расчетных отношений, устойчивость банковской системы и национальной валюты, степень защищенности интересов вкладчиков является важнейшими критериями, определяющими состояние экономической безопасности государства».³⁸

Нормативно-правовое регулирование функционирования и развития банковской деятельности делится на макро- (международное банковское право, законы и подзаконные акты, документы Банка России, нормативы Базель) и микроуровень (нормативно-правовые акты кредитных организаций) и ведется в Российской Федерации по четырем направлениям:

- 1) законодательство в финансовой сфере³⁹,
- 2) нормы и правила союзов банков,
- 3) нормативная база, разрабатываемая кредитными учреждениями,
- 4) нормативные документы делового оборота (рисунок 3).

В рамках нормативно-правового регулирования функционирования банковской системы отсутствует мезоуровень, так как территориальные учреждения Банка России не имеют нормотворческой юридической силы, а законодательные органы власти субъекта Федерации «не горят желанием»

³⁸ Российская газета, 1996, 14 мая.

³⁹ Под банковским законодательством понимается совокупность законодательных актов и отдельных нормативных правовых предписаний, взаимодействующих между собой и регламентирующих общественные отношения в сфере банковской деятельности.

что-либо делать для кредитных организаций, считая, что «они и так хорошо живут» (Таблица 4).



Рисунок 3 - Схема нормативно-правового обеспечения банковской деятельности

Нормативно-правовая база функционирования инфраструктуры банковской системы включает следующие документы:

Очевидно, что в данный перечень не вошли многие нормативные документы Банка России. Что касается норм международного права и международных соглашений, то главными из них, затрагивающими вопросы функционирования инфраструктуры банковской системы, являются положения Комитета по банковскому надзору Базель-I, Базель-II и Базель-III. Мировой финансовый кризис 2008 г. вызвал всплеск регулятивных новаций, значительная часть которых нашла свое отражение в новых документах Базельского комитета по банковскому надзору. Еще до конца не внедренный

Базель II был дополнен положениями, сформировавшими Базель III, который во многом развивает положения предыдущего документа (таблица 5).⁴⁰

Таблица 4 - Нормативно-правовое регулирование функционирования банковской системы

Основа банковского законодательства России	Нормативно-правовая база функционирования инфраструктуры банковской системы
<p>1) Конституция Российской Федерации;</p> <p>2) Гражданский кодекс РФ (статьи о банковской гарантии (368-379), займе (807-818), кредите (819-821), факторинге (824-833), счет (845-860), расчетах (861-885) и банковском хранении (921-922)).</p> <p>3) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;</p> <p>4) Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности";</p> <p>5) Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p> <p>6) Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»</p> <p>7) Федеральный закон от 02.04.2014 г. №37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополь на переходный период»</p>	<p>1) Гражданский кодекс Российской Федерации;</p> <p>2) Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;</p> <p>3) Положение Банка России от 23.06.1998 № 36-П "О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России";</p> <p>5) Положение Банка России от 24.12.2004 г. №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»;</p> <p>6) Федеральный закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;</p> <p>7) Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях»;</p> <p>8) Федеральный закон № 135-ФЗ от 26.07.2006 «О защите конкуренции»;</p> <p>9) Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»;</p> <p>10) Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»</p> <p>11) Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»</p>

⁴⁰ Внедрение стандартов Базеля II/Базеля III в России.-«Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.», 2013.- С. 5

Таблица 5 - Базельские стандарты в России: обзор нормативных документов

Тема	Нормативный документ
Базель III	
Общее внедрение Базельского соглашения	«Стратегия развития банковского сектора на период до 2015 года» (январь 2011 года)
Достаточность капитала	Положение Банка России №395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БазельIII»)»
Ликвидность	«Стратегия развития банковского сектора на период до 2015 года» (январь 2011 года)
Показатель «леверидж»	«Стратегия развития банковского сектора на период до 2015 года» (январь 2011 года)
Стресс-тестирование	Письмо Банка России №193-Т от 29.12.2012 «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»
Базель II	
Оценка кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов	Письмо Банка России №192-Т от 29.12.2012 «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков»
Рыночный риск	Положение Банка России №192-Т от 29.12.2012 «О Методических рекомендациях №387-П от 28.09.2012 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
Операционный риск	Положение Банка России №346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска»
Второй компонент/ВПОДК	Письмо Банка России №96-Т от 29.06.2011 «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»
Система вознаграждений	Указание Банка России №2894-У от 01.10.2012 «Об оценке экономического положения банков» Письмо Банка России 38-Т от 21.03.2012 «Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности» (март 2012 года)

Вышеуказанные рассуждения затрагивают макроуровень банковского законодательства. Относительно микроуровня отметим следующее.

Действующее законодательство не устанавливает конкретных нормативных актов в отношении ассоциаций и союзов кредитных организаций. Однако на законодательном уровне закреплены следующие компетенции данных организаций:

- представление и защита интересов своих членов;
- управление деятельностью кредитных организаций;
- развитие межрегиональных и международных связей;
- разработка рекомендаций по осуществлению банковской деятельности;

- решение совместных задач.

В развитых странах роль объединений кредитных организаций в нормативном регулировании деятельности своих членов достаточно высока. Думается, что в России пройдет немало времени прежде, чем подобные структуры будут активно проявлять себя на нормативном поле.

Что касается нормативной базы отдельной кредитной организации, то она, как правило, состоит из трех разделов, содержащих нормативно-управленческую, нормативно-технологическую документацию и должностные инструкции для сотрудников банка.

Таким образом, нормативная база кредитной организации выступает в роли сложной структуры документов. По мнению экспертов, для крупной кредитной организации, осуществляющей все виды банковских операций и имеющей депозитарный центр, размер нормативной базы должен включать более 1000-1500 документов общим объемом 7-12 тыс. листов.

Для настоящего исследования наиболее актуально рассмотрение правового регулирования функционирования инфраструктуры банковской системы. И важным элементом является нормативное регулирование кредитной деятельности.

В 2004 г. был принят Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях». Бюро кредитных историй представляют собой элемент инфраструктуры банковской системы. Наличие кредитных историй предоставляет кредиторам дешевый и эффективный способ сбора и использования информации о заемщиках, что существенно сокращает расходы кредитора на выяснение финансового состояния заемщика. Дополнительным эффектом наличия кредитных историй является повышение финансовой дисциплины заемщиков при выполнении своих обязательств. Все это снижает уровень кредитных рисков кредитора. Использование такого инфраструктурного элемента позволяет снизить издержки кредитора, что при прочих равных условиях может

способствовать снижению ставок за кредит, а также повышению эффективности работы кредитных организаций.

Данный закон вступил в силу с 1 июня 2005 г. Он включает в себя определения понятий и состава кредитной истории; оснований, порядка формирования, хранения и использования кредитных историй; механизма регулирования деятельности бюро кредитных историй; установления порядка и особенностей создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй; а также принципов взаимодействия бюро кредитных историй с источниками формирования кредитной истории.

В законе нет количественных ограничений по созданию бюро кредитных историй. Несмотря на это развитие рассматриваемого сектора происходит крайне медленно. В Центральном каталоге кредитных историй хранится информация о субъектах кредитных историй.

Наряду с положительной стороной, в законе имеются ряд проблем, связанных с его реализации, одной из которых является полная добровольность обмена информацией практически для всех участников процесса. Исключением этого является норма, вступившая в силу с 1.09.2005 г., согласно которой кредитные организации при наличии согласия заемщика должны представлять информацию об исполнении заемщиками кредитных обязательств, минимум в одно бюро кредитных историй.

В целях упорядочения законодательной базы был принят Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 219-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О кредитных историях», который предусматривал внесение корреспондирующих изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «Об аудиторской деятельности», в Кодекс РФ об административных правонарушениях и Гражданский кодекс РФ.

В части поправок в Закон о банках и банковской деятельности и Гражданский кодекс РФ скорректировано понятие банковской тайны с учетом возможности предоставления информации банками в бюро

кредитных историй, что при наличии согласия заемщика не будет являться нарушением банковской тайны.

Небольшие по объему поправки были внесены Федеральным законом от 20.08.2004 г. № 106-ФЗ «О внесении изменения в статью 49 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Достаточное количество времени вызывал дискуссии вопрос о том, каков должен быть статус вкладов граждан в Сбербанке России при введении системы страхования вкладов, с тем, чтобы он одновременно способствовал конкуренции на рынке банковских услуг, но при этом давал бы вкладчикам - физическим лицам время на то, чтобы привыкнуть к новым условиям и не повлек бы за собой негативных последствий в виде активного изъятия вкладов из Сбербанка.

Определенный компромисс был достигнут в новой редакции статьи 49 Закона о страховании. Данная статья устанавливает, что субсидиарной ответственностью Российской Федерации обеспечивается возврат вкладов физических лиц, размещенных в кредитных организациях, в капитале которых принимает участие Банк России (т. е. в Сбербанке России), по договорам банковского вклада или банковского счета, заключенным до 1 октября 2004 г., если в названные договоры не вносились изменения после 30 сентября 2004 года. Эта норма носила временный характер и действовала до 1 января 2007 г. После этого срока вклады граждан во всех банках имеют одинаковый правовой статус.

Несколько слов следует сказать о Федеральном законе от 27.07.2006 г. №152-ФЗ (ред. от 21.07.2014 г.) «О персональных данных», который упорядочил систему сбора, хранения и обработки персональных данных физических лиц, в том числе в рамках банковской системы.

Не смотря на развитое нормативное регулирование банковской деятельности, оно не лишено ряда пробелов, которые оказывают отрицательное влияние на формирование единой системы норм банковского права.

Проводимая в данное время деятельность, направленная на нормативно-правовое обеспечение банковской деятельности, ориентирована на «Стратегию развития банковского сектора и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики». При этом необходимо ориентироваться не только на среднесрочные документы, но и на принципиальную модель банковского сектора.

В целях устранения существующих пробелов в банковском законодательстве целесообразно разработать документ, аналогичный Налоговому и Бюджетному кодексам РФ.⁴¹

Целью разработки Банковского кодекса выступает необходимость установить правовые границы, регламентирующие деятельность всех участников банковской системы.

Предложение о разработке Банковского кодекса рассматривалось на заседании круглого стола «Финансово-кредитная система и налоговая политика в России» в 1996 г. председателем совета Федерации Е.С. Строевым. При этом необходимостью разработки документа послужила существующая необходимость перехода к системному подходу в области банковского законодательства.

На протяжении четырех лет в Совете Федерации проходили заседания Общественного экспертного совета по банковскому законодательству по вопросам кодификации нормативно-правовой базы в области банковской деятельности.⁴²

В 2000 г. специалистами аппарата Совета Федерации и привлеченными специалистами банковской сферы был разработан проект Концепции Банковского кодекса. Концепцией предлагалось сосредоточить в Кодексе порядок создания, функционирования и взаимоотношения кредитных организаций с государством, а также положения о специальных банковских институтах (ЦБР, органах надзора).

⁴¹ Интернет-ресурс: <http://www.ecolife.krsk.ru/content.asp?id=1186>

⁴² Климанов В.В. Региональное развитие и экономическая самостоятельность субъектов Российской Федерации. – М.: УРСС, 2000.

Однако следует отметить, что работа по подготовке Банковского кодекса будет оправдана только при условии, что он будет содержать все нормы права, регламентирующие и регулирующие наиболее существенные и специфические отношения в банковской сфере. Предложенный проект не удовлетворял этому требованию. Общеизвестно, что для теории и практики нормативно-правового обеспечения любого вида хозяйственной деятельности является аксиомой абсолютный приоритет законов перед ведомственными нормативными актами, так как последние обеспечивают только технологию практической реализации законодательных норм. Именно поэтому, по меньшей мере, сомнительными видятся планы разработчиков включить в Кодекс нормативные акты Банка России и т.п., что приводит к неоднозначному пониманию пределов правового регулирования банковской деятельности.

Банковский кодекс должен был, по замыслу создателей, структурировать законодательные нормы в области банковской деятельности. При формировании данных норм должны были преобладать фундаментальные, основанные на научных исследованиях, представления о банках и небанковских кредитных организациях, их роли в экономическом развитии страны, межбанковской конкуренции, роли государства и т.п. Возможно, по этой причине на протяжении последующих лет этот кодекс так и не был принят. Таким образом, необходимо создать систему различных законов, связанных между собой по функциональному назначению. Для этого следует провести анализ действующего банковского законодательства, определить проблемные места и составить план мероприятий по их устранению. К очевидным недостаткам нормативно-правового регулирования инфраструктуры банковской системы можно отнести отсутствие закона «О кредитном деле в Российской Федерации». Необходимы законы о секьюритизации, венчурном финансировании, что будет способствовать созданию благоприятных условий для импортозамещения в российской экономике.

Следует констатировать, что функционирование инфраструктуры банковской системы находится практически вне правового поля. Создание мегарегулятора в лице Центрального банка России немного упорядочило процесс создания и контроля за деятельностью небанковских кредитных организаций. Кроме того, информация об их деятельности стала более прозрачна, ее можно найти на официальном сайте ЦБР. Вместе с тем, это не улучшило институциональной среды развития инфраструктуры банковской системы. Более того, в то время как ряд небанковских кредитных организаций были подвергнуты более тщательному анализу и контролю, в связи с чем они сократили сомнительные операции, на рынке банковских услуг возникло великое множество сомнительных кредитных организаций «Быстроденьги», «Быстрозайм», «Займеденьги» и др., которые не контролируются мегарегулятором и представляют собой ростовщические организации.

Что касается внутренней инфраструктуры банковской системы, то ее нормативно-правовое обеспечение (в рамках деятельности отдельной кредитной организации) должно, прежде всего, соответствовать общим правовым нормам, а также правилам бухгалтерского учета и отчетности, системы внутреннего управления и контроля, трудового законодательства и т.п. Особенности деятельности отдельно взятой кредитной организации оказывают влияние на состав, объем и степень детализации внутренней нормативной базы, схема формирования которой, унифицированная для большинства кредитных организаций, представлена на рисунке 4.⁴³

⁴³Масленченков Ю.С. Методология формирования рациональных систем управления финансовой деятельностью российских коммерческих корпоративных структур /Автореф. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – М., 2001. – 37 с.



Рисунок 4 - Схема формирования нормативной базы кредитной организации

Это требует, в свою очередь, создания фундамента нормативной базы банка – внутрибанковских стандартов, как элемента внутренней инфраструктуры банковской системы.

2 ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1 Состояние и проблемы развития инфраструктуры банковской системы: кризисный период⁴⁴

Банковская система страны является ключевым звеном экономического развития, от ее состояния зависит успех проводимых на государственном и региональном уровнях экономических реформ, а также насыщение экономики денежными и кредитными ресурсами, обеспечение платежей и расчетов между хозяйствующими субъектами. В условиях системного кризиса нормирование положения банковской системы выступает основой стабильности политики. Как было показано выше, неотъемлемой частью банковской системы является банковская инфраструктура. Представляется возможным рассмотреть уровень развития инфраструктуры банковской системы в Центральном федеральном округе России. ЦФО был выбран потому, что на территории данного округа сосредоточено основное количество кредитных организаций.

Если рассматривать банковскую систему России в целом, то необходимо отметить, что ее формирование характеризовалось несколькими этапами. Первые годы существования (1988-1995 гг.) представляли динамичный рост численности коммерческих банков. Так в России август 1990 года насчитывал 3 специализированных и 5 коммерческих банков, а 1 июля 1995 года их численность составила 2568, 1 января 2001 г. численность существенно снизилась и действовало 1274 коммерческих банка и 40 небанковских кредитных организаций. В августе 2005 г. кредитные организации в России составляли 1276, что составляло половину по

⁴⁴**Основные положения опубликованы: Коровина, М.А.** Состояние и проблемы развития банковской инфраструктуры: кризисный период /М.А. Коровина //Экономические и гуманитарные науки. – 2015. -№6. – С.75-82.; **Коровина, М.А.** Ресурсная обеспеченность банковской системы России в современных условиях: инновационные подходы к системе стратегического планирования регионального развития /М.А. Коровина //Экономическое развитие России: системные ограничения и глобальные риски: мат-лы Международной научно-практической конференции /под ред. Проф. И.В. Шевченко. – Краснодар: Кубанский госуниверситет, 2015. – 408 с. – С. 207-209.

сравнению с данными девятилетней давности. На 1 августа 2008 г. количество кредитных организаций насчитывало 1124, сокращение за два с половиной года составило 152 единицы, а на 1 февраля 2009 г. кредитные организации за время кризиса сократили свое число на 16 единиц и составили 1108. На 1 марта 2015 года число коммерческих банков составляло 827 единиц, а число филиалов – 1680 (Приложение 1, 2, 3). Итак, за двадцать лет (1995-2015 гг.) века своего существования российская банковская система «потеряла» 1741 кредитную организацию. Сокращение составило примерно 68%.

В настоящее время прослеживается тенденция снижения независимых кредитных организаций и увеличения сети филиалов функционирующих кредитных организаций.

Основные причины исчерпания резервов экстенсивного роста системы банков обусловлены за счет:⁴⁵

а) усиления дефицита денежных потоков, которые обслуживают региональную экономику, а также ограничивают ресурсное предложение на банковском рынке услуг;

б) снижения доходов по банковским операциям до величины, соразмерной другим сферам деятельности, и, соответственно, выравнивания нормы прибыли на капитал вложения.

Исследования журнала «Эксперт»⁴⁶ выделили 10 федеральных банков⁴⁷ из разряда «динамично развивающиеся» и 10 - с наибольшей отрицательной динамикой (таблицы 6 и 7).

Отметим, что, несмотря на положительную динамику активов, банк «Траст» не смог пережить финансовый кризис конца 2014 г. и 22 декабря 2014 г. руководство банка приняло решение о санации банка, которой

⁴⁵ Овчинникова О.П., Бец А.Ю. Динамическая устойчивость банковской системы: основные проблемы и модель развития. – Орел: Изд-во ОРАГС, 2007. – С. 54.

⁴⁶ Ивантер А., Селянин С. Отстаньте, не до вас! // Эксперт. – 2015. - №13. – С. 94

⁴⁷ К банкам федерального уровня отнесены кредитные организации с 25 и более регионами присутствия из числа ста крупнейших по активам.

занялась Финансовая группа «Открытие».⁴⁸

Таблица 6 - Десять наиболее динамичных банков федерального уровня

Банк	Место по активам на 01.01.15	по на	Место по активам на 01.01.14	по на	Активы на 01.01.15 (млн. руб.)	Прирост за год без учета переоценки валютной позиции (%)
ФК «Открытие»	5		9		2 610 603	134
«Югра»	50		91		169 052	119
ВБРР	44		68		194 877	110
«Российский кредит»	48		73		170 505	108
Лето-банк	97		130		59 892	81
«Траст»	21		31		418 567	75
Рост банк	68		77		122 165	69
Бинбанк	25		32		395 745	52
ВТБ	2		2		8 546 788	34
Банк Москвы	6		6		2 473 549	25

Таблица 7 - Десять банков федерального уровня с наибольшей отрицательной динамикой активов

Банк	Место по активам на 01.01.15	по на	Место по активам на 01.01.14	по на	Активы на 01.01.15 (млн. руб.)	Прирост за год без учета переоценки валютной позиции (%)
Юниаструм банк	90		76		66 244	-15
ХКФ-банк	27		20		349 487	-12
СКБ-банк	67		47		124 374	-11
Кредит Европа банк	49		42		169 922	-10
Росгосстрах банк	65		51		125 301	-8
Инвестиционный торговый банк	60		52		132 967	-5
«Восточный экспресс»	35		29		250 885	-5
«Уралсиб»	20		18		422 625	-4
«Интеза»	86		74		78 543	-4
МТС-банк	43		37		199 155	-4

Приказом Банка России от 24.07.2015 г. № ОД-1774 произведен отзыв лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое Акционерное Общество «Банк Российский кредит» (рег. №324, г.

⁴⁸ Санация – что это? Последние новости банка Траст <http://utmagazine.ru/posts/5786-sanaciya---chto-eto-takoe-poslednie-novosti-banka-trast>

Москва). Решение о применении крайней меры воздействия - отзыве лицензии на осуществление банковских операций - принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, которые регулируют деятельность банков, а также нормативно-правовых актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, и применением мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.⁴⁹

Хотелось бы отметить еще один момент. Выше было сказано, что систему риск-менеджмента с полной уверенностью можно отнести к внутренней банковской инфраструктуре. Несмотря на все попытки Банка России регулятивно заставить кредитные организации правильно оценивать риски заемщиков, во многих кредитных организациях риск-менеджмент осуществляется лишь формально, а активы формируются прежде всего исходя из доходности или интересов финансирования связанных с банком заемщиков.

Причина такого положения в низкой степени ответственности собственников и топ-менеджеров. Банк зачастую рассматривается ими не как самостоятельный бизнес, а как сопутствующий инструмент обслуживания и привлечения ресурсов для небанковских проектов. Кредитные организации стоят сравнительно недорого, поэтому владельцы ими не дорожат. Рентабельность банковского бизнеса часто бывает ниже доходности крупного вклада в том же банке. Именно поэтому Банк России активно занялся приведением банковской системы в соответствие мировым стандартам, в том числе путем отзыва лицензии у кредитных организаций. За 2014 г. лицензий лишились 93 банка, что является максимумом с 1999 года. Среди них – 8 кредитных организаций из первой сотни. И процесс продолжается. К крупнейшим банкам применяется процедура санации, таких

⁴⁹ <http://www.roscredit.ru/>

банков в настоящее время 16, шесть из них из первой сотни банковского рейтинга.

Для настоящего исследования наибольший интерес представляет территориальная сеть структурных подразделений кредитных организаций (таблица 8).⁵⁰

Таблица 8 - Двадцать крупнейших банков по размеру офисной сети

Банк	Количество офисов			Число регионов присутствия На 01.01.15
	На 01.01.15	На 01.01.14	Прирост за год	
Сбербанк России	17024	17979	-955	83
Росгосстрах банк	1617	441	1176	80
Росельхозбанк	1547	1601	-54	81
«Восточный экспресс»	1224	1466	-242	73
ВТБ24	1075	1040	35	74
ХКФ-банк	866	1269	-403	78
Альфа-банк	710	612	98	65
Росбанк	588	621	-33	72
Ханты-Мансийский банк «Открытие»	391	394	-3	53
«Ак Барс»	381	400	-19	30
«Уралсиб»	379	444	-65	53
Газпромбанк	370	359	11	66
УБРиР	369	518	-149	60
«Русский стандарт»	345	362	-17	61
Совкомбанк	342	357	-15	46
ОТП-банк	303	320	-17	77
Промсвязьбанк	299	315	-16	60
Банк Москвы	292	308	-16	33
«Авангард»	276	297	-21	51
Московский индустриальный банк	276	280	-4	29

Необходимо отметить, что с конца 2013 г. происходит сокращение общего количества банковских офисов. Отдельно можно отметить Сбербанк, который с середины 2009 года последовательно сокращает свою сеть, оптимизируя структуру. В целом за 2014 г. число точек банковского обслуживания сократилось на 10%. В то же время Росельхозбанк нарастил

⁵⁰Ивантер А., Селянин С. Отстаньте, не до вас! //Эксперт. – 2015. - №13. – С. 97

сеть своих офисов (почти 1200 за 2014 г.), совместив страховой и банковский бизнес. Вместе с тем, опасаясь санкций, крупнейшие российские банки не стали открывать свои подразделения в Республике Крым и городе федерального значения Севастополь.

И если в прежние периоды розничные монолайнеры «Восточный экспресс» и ХКФ-банк наращивали розничную сеть, то в последнее время наблюдается активное сжатие сети этих кредитных организаций. Продолжают наращивать свою сеть банки с государственным участием - Газпромбанк (+11 офисов), ВТБ24 (+35), а также ряд универсальных банков, у которых сильно возрос процент выданных потребительских ссуд – Альфа-банк (+98), Райффайзенбанк (+17).

Если делать территориальный анализ, то следует отметить, что уровень развития банковской системы в конкретном регионе зависит от уровня социально-экономического развития территории в целом. В различных экономических районах страны наблюдается значительная дифференциация плотности сети кредитных организаций, их ресурсной обеспеченности и размеров кредитования (то есть важнейших параметров, характеризующих банковскую систему) (Приложение 4). Мы видим абсолютное сокращение кредитных организаций по всем без исключения федеральным округам, а с середины 2014 г. в связи с присоединением Крыма к России появился новый федеральный округ с 2 самостоятельными кредитными организациями. В связи с этим, во-первых, хотелось бы отметить, неравномерное распределение учреждений банков по территории страны (Приложение 4).⁵¹

Помимо столицы в лидерах по числу кредитных организаций выступают:

- г. Санкт-Петербург;
- отдельные регионы Южного федерального округа, такие как Республика Дагестан, Краснодарский край, Ставропольский край и Ростовская область;

⁵¹ Составлено на основе данных ЦБР : www.cbr.ru

- зона с большим населением и индустриально развитые республики и области Приволжья и Урала, такие как Республики Татарстан, Башкортостан, а также Тюменская, Саратовская, Свердловская, Самарская и области;
- пристоличная Московская область;
- крупные промышленные области с центрами г. Новосибирск и г. Нижний Новгород.

Отметим существенный разрыв в количестве кредитных организаций «северной столицы» России - Санкт-Петербурга – от Московского региона. В целом в отечественной банковской системе г. Санкт-Петербург представлен крупнейшим провинциальным центром, в виду отсутствия у него функций столицы в отношении сферы экономики.

К субъектам Федерации, которые имеют незначительное количество кредитных учреждений, относится значительное число автономных округов Крайнего Севера (исключение – нефтегазодобывающие Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономный округ), в которых присутствует один местный коммерческий банк, а также ряд областей Европейской части России (например, в Орловской области в настоящее время зарегистрирован один самостоятельный банк – Банк «Церих» (ЗАО), который не оказывает существенного влияние на развитие региона), некоторых регионах Южной Сибири, а также Крымский федеральный округ. Относительно Крымского федерального округа необходимо отметить, что экономика региона только начинает приводиться в соответствии с российскими экономическими стандартами. Кроме того, санкции отрицательно повлияли на крупнейшие кредитные организации, которые не спешат открывать филиалы в новом регионе.

Наиболее известным показателем степени развития системы банков в стране является степень обеспечения населения кредитными учреждениями в расчете на 100 тыс. человек. На начало 2008 г. степень обеспечения населения коммерческими банками и банковскими учреждениями в России составил, соответственно, в среднем 1,4 банка и 4,9 банковских учреждения

в расчете на 100 тыс. человек. На начало 2015 г. этот показатель по России составлял 1,7 банковских учреждения (включая филиалы кредитных организаций) на 100 тыс. человек, причем плотность данных учреждений весьма неоднородна по территории страны. Иными словами, за 8 лет данный показатель в России существенно снизился. Что касается развитых стран, то, например, в США в начале 90-х годов прошлого века численность коммерческих банков составляла 15 тыс., то есть 5,8 банка на 100 тыс. населения, в ФРГ в эти же годы функционировало около 70 тыс. отделений банков.⁵²

Показатель обеспеченности населения коммерческими банками отражает уровень деловой, в том числе, региональной активности банков, а не уровень обеспечения региона банковским сервисом.

Высокая обеспеченность коммерческими банками характерна для следующих групп регионов:⁵³

- «окраинные» регионы, имеющие выгодное экономико-географическое положение, рассчитывающие занять особое место в развитии внешнеэкономических связей (в составе Калининградской, Камчатской и Сахалинской областей);
- отдельные регионы Северного Кавказа (в составе Краснодарского края, Республик Адыгеи, Дагестана, Карачаево-Черкесии), в которых развитие банковской сферы и экономических реформ в целом, подвергается сильному влиянию национальных традиций мусульманского населения;
- богатые топливно-сырьевые региональные ресурсы Сибири (в составе Республики Саха (Якутии), Магаданской и Тюменской области), косвенно отражающие устремление руководства промышленных предприятий добывающих отраслей обладать возможностью проведения независимой финансовой политики;

⁵² Климанов В.В. Региональные системы и региональное развитие в России. – М.: Едиториал УРСС, 2003. – С.149.

⁵³ Там же. С.154-155.

- отдельные национально-территориальные образования со средней численностью населения (в составе Республики Алтай, Калмыкии), а также стремящихся на федеральном уровне к статусу свободных экономических зон, «налоговых оазисов».

Регионы-аутсайдеры по числу кредитных организаций условно делятся на две группы:

- 1) слаборазвитые автономные округа Крайнего Севера, Республика Крым (по указанным выше причинам) и еще ряд регионов со слабой финансовой базой и неразвитой институциональной средой (например, Еврейская автономная область);

- 2) широтная зона преимущественно агроиндустриальных регионов, совпадающая с так называемым «красным поясом» политической оппозиции федеральному центру, обладающая подавленной деловой активностью (например, Брянская и Орловская области).

В Южном и Приволжском федеральных округах в макрорегиональном разрезе (не учитывается Москва и Санкт-Петербург) максимальная плотность банковских учреждений на одну административную единицу, а в качестве отдельных субъектов Федерации можно выделить Республику Дагестан, Северную Осетию, Краснодарский край, Магаданскую, Самарскую и Тюменскую области.

По степени монополизации локальных рынков можно выделить ряд субъектов Федерации аутсайдеров - Центрального (Костромская, Брянская, Орловская области) и Северо-Западного (Псковская область), Сибирского (Тыва, Хакасия, Читинская область) федеральных округов.

Политика укрупнения банковского сектора и повышение требований к капиталу кредитных организаций обострили проблему доступности банковских услуг. Степень обеспеченности населения банковскими учреждениями представлена на рисунке 5.

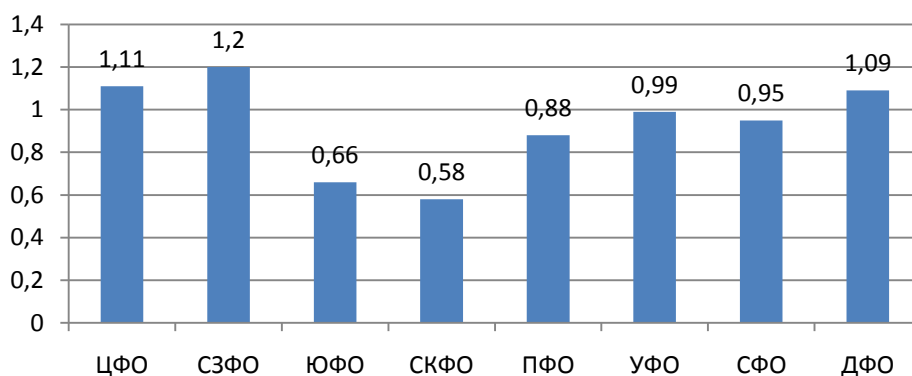


Рисунок 5 - Обеспеченность населения федеральных округов РФ банковскими учреждениями на 1000 человек (2013 г.)

Анализ данных показывает, что в России на тысячу человек приходится одно банковское учреждение, в США – 33, в Германии – 58, в Италии – 57.⁵⁴

В разрезе ЦФО плотность банковских учреждений также неравномерна (Приложение 4). В целом Центр России можно считать относительно обеспеченным банковскими учреждениями (в основном филиалами инорегиональных банков), однако обеспеченность небанковскими кредитными организациями можно считать недостаточной. Как обосновывалось выше, большинство небанковских кредитных организаций (НКО) относятся к банковской инфраструктуре (кредитные союзы, общества взаимного кредитования и т.п.).

Как уже отмечалось, после создания мегарегулятора в лице Центрального банка РФ все эти организации стали объектом наблюдения с его стороны. Следует отметить положительный момент, который состоит в упорядочении информации о НКО и представлении ее в достаточно прозрачной форме на сайте Банка России.

⁵⁴ Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – С.126.

Следует отметить, что территориальное размещение небанковских кредитных организаций полностью соответствует размещению кредитных организаций на территории страны. Данные по страховым организациям в разрезе ЦФО представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Количество небанковских кредитных организаций в ЦФО на 01.03.2015 г.⁵⁵

Регион	Количество страховых организаций (ед.)	Микрофинансовые организации (ед.)	Кредитные потребительские кооперативы (ед.)	Жилищные накопительные кооперативы (ед.)
Белгородская область	1	20	16	2
Брянская область	1	12	4	-
Владимирская область	2	5	8	-
Воронежская область	2	10	4	2
Ивановская область	1	5	1	-
Калужская область	-	7	2	-
Костромская область	-	6	5	-
Курская область	2	4	2	-
Липецкая область	3	14	10	1
Москва	317	351	44	7
Московская область	33	12	21	-
Орловская область	2	7	2	-
Рязанская область	2	24	5	-
Смоленская область	1	4	3	1
Тамбовская область	-	11	6	-
Тульская область	1	15	2	1
Ярославская область	2	19	1	-

Что касается клиринговых компаний, то 4 из них находятся в Москве и 1 в Санкт-Петербурге. Данные по ломбардам на сайте отсутствуют. Следует отметить, что информация даже по имеющимся небанковским кредитным институтам не систематизирована, не сведена по федеральным округам. В реестре зарегистрированных юридических лиц информация по юридическому адресу представленных организаций не единообразна, трудно читаема, иногда повторяется. Кроме того, такие организации, как частные пенсионные фонды не выделены в отдельный раздел на указанном сайте,

⁵⁵ www.cbr.ru

поэтому анализ их размещения представляет определенную сложность. Микрофинансовые организации типа «Быстрозайм» вообще отсутствуют в поле зрения регулятора, т.е. действуют стихийно.

Однако в целом следует отметить, что такая информация в принципе существует – это уже положительная работа регулятора. Но следует еще раз отметить необходимость систематизации данных по небанковским кредитным организациям, сведенные регулятором в раздел «Участники финансовых рынков».

Следующая проблема заключается в *структуре банковской системы* на региональном уровне. Региональная структура кредитной системы на основана на филиалах крупных универсальных банков столицы (Приложение 1), в ней практически отсутствуют другие типы банковских учреждений (Таблица 8), что не может в полном объеме способствовать выполнению задач модернизации экономики регионов, развитию импортозамещения, созданию новых рабочих мест, и, следовательно, повышению качества жизни населения.

Присутствие большой численности филиалов и представительств инорегиональных банков способствует естественному снижению денежных потоков из региона при низком удельном весе вложений в экономику субъекта Федерации. Например, Костромская область по состоянию на 01.01.2000 г. имеет шесть независимых кредитных организаций и двадцать филиалов, однако удельный вес филиалов инорегиональных банков составлял 6% с удельным весом в обязательствах более 29%⁵⁶. Орловская области в тот же период имела два независимых коммерческих банка и семнадцать филиалов инорегиональных банков, причем доля филиалов иногородних коммерческих банков составляла 36% всех выданных ссуд, а доля независимых банков – 10%⁵⁷.

⁵⁶Аленин В.В. Банковский сектор региона и его экономическая безопасность //Деньги и кредит. – 2000. - №10. – с.20. Следует отметить, что в настоящее время количество банков в Костромской области составляет 5, но ситуация в кредитной сфер практически не изменилась.

⁵⁷ По данным ГУ ЦБ РФ по Орловской области.

В настоящее время практически по всем регионам львиная доля кредитов корпоративному сектору и частным лицам выдается банками с государственным участием в лице их региональных структурных подразделений (в основном, Сбербанком РФ, ВТБ и ВТБ24, Россельхозбанком).

Самостоятельным фактором, оказывающим неблагоприятное воздействие на российскую банковскую систему, являются секторальные санкции США и ЕС. Они приводят к оттоку средств юридических лиц на погашение внешнего долга, существенно затрудняют рефинансирование на внешних рынках долга перед нерезидентами самих банков (они должны погасить в общей сложности 32 млрд. долларов до конца 2015 г.), что обостряет проблему валютной ликвидности.

Особый интерес представляют банки, наращивавшие корпоративный кредитный портфель на протяжении 2014 года. При общей тенденции его роста на 13% (без учета переоценки валютной позиции), как и в 2013 г., у банков с государственным участием рост составил 15% (в т.ч. у Сбербанка 18%), у частных банков – всего 8%. Госбанки, как правило, выдают кредиты приоритетным отраслям экономики, а среди коммерческих кредитов у данных банков есть привилегия выбирать первоклассных клиентов. Как правило, этой привилегией обладает Сбербанк и Газпромбанк, имеющие низкий уровень просрочки (2% и 1% соответственно). У Россельхозбанка просроченная задолженность на начало 2015 г. составляла 11,7%, у Банка Москвы – почти 26%.⁵⁸

Однако, как показывает практика территориальных подразделений Банка России, «из-за жесткой регламентации и лимитирования деятельности со стороны головного банка» из региональных отделений Сберегательного банка РФ «уходит значительная часть кредитных ресурсов в распоряжение головного банка»⁵⁹. Таким образом, свободные средства одного региона

⁵⁸Ивантер А., Селянин С. Отстаньте, не до вас! //Эксперт. – 2015. - №13. – С. 94

⁵⁹ Козьмин Г.П. Банковский сектор Архангельской области //Деньги и кредит. – 1999. - №9. – с.24.

могут быть «перекачены» в целях финансирования некоторых инвестиционных проектов другого региона.

Данное положение не идет вразрез с существующей нормативно-правовой базой, так как прибыль филиала как структурного подразделения является прибылью банка. Очевидно, что филиал мало заинтересован в своем развитии, расширении спектра услуг и круга клиентуры. Минимальная прибыль по спекулятивным операциям с валютой и ценными бумагами вполне может удовлетворить менеджерский состав филиала, как, впрочем, и головной офис.

Еще одной проблемой можно выделить *структуру ресурсной базы коммерческих банков*. Основная доля пассивов коммерческих организаций являются краткосрочными и сверхкраткосрочными. Несмотря на то, что значительная часть сбережений населения создается в регионах, однако концентрируется в крупных столичных банках и их филиалах, поэтому проблема формирования региональными банками долгосрочной ресурсной базы стоит наиболее остро, особенно, в кризисный период.

Кризис 2014-2015 гг. имеет существенные отличия от двух предыдущих – 1998 г. и 2008 г. (таблица 10).⁶⁰

Несмотря на то, что в 2014 г. курс доллара за пять месяцев вырос на 90% по сравнению с 45% в 2008 г., максимальный скачок за один месяц был примерно одинаковым – 23% против 21%. Но реакция депозитного рынка существенно отличается. Сокращение рублевых депозитов физических лиц в 2014 году за пять месяцев составило 3,5% против 21,8% в 2008 г.

В 1998 г. двукратная девальвация привела к оттоку частных вкладов в первый месяц на 10%, во второй еще на 9%, однако с третьего месяца начался их приток и по итогам пяти месяцев кризиса сокращение составило 6,5%.

⁶⁰Ивантер А., Селянин С. Отстаньте, не до вас! //Эксперт. – 2015. - №13. – С. 89

Таблица 10 – Изменения основных показателей в период финансовых кризисов

	2014 г.	2008 г.	1998 г.
Рост курса доллара (%)	87	44	233
Максимум за 1 месяц (%)	23	21	103
Сокращение рублевых вкладов физических лиц (%)	-3,5	-21,8	-6,5
Максимум за 1 месяц (%)	-1,2	-8,7	-10
Просрочка юридических лиц (без Сбербанка, %)	6,5	2,6	Н.д.
Просрочка физических лиц (без Сбербанка, %)	7,8	5,0	Н.д.
Количество проблемных банков (отзыв лицензии через год после начала кризиса)	134	79	245
В т.ч. из топ 100	8	10	22
Доля от всех банков (%)	14	8	15

В отличие от финансового кризиса 2008 г. в 2014 г. произошло заметное сокращение не только рублевых, но и валютных вкладов. Рублевые вклады в постоянных ценах сократились в 2014 г. на 16,5%, при этом практически две трети этого сжатия пришлось на второе полугодие. Валютные вклады с мая по декабрь 2014 г. снизились в долларовой оценке на 10%. В прошлый кризис масштаб сокращения рублевых вкладов был больше (они сократились на 25% в реальном выражении), но одновременно наблюдался кратный рост валютных вкладов. Таким образом, можно сделать вывод, что доверие вкладчиков снизилось не только к национальной валюте, но и ко всей банковской системе.

По итогам декабря 2014 г. сокращение рублевых депозитов в банковской системе составило 76 млрд. рублей (0,6%), валютные вклады сократились на 1 млрд. долларов (1,2%). С поправкой на валютную переоценку депозиты населения в банковской системе снизились с сентября 2014 г. по январь 2015 г. на 4%, и только в феврале 2015 г. наметился некоторый рост на 2%.⁶¹

Отметим, что в долгосрочной перспективе средства населения, безусловно, будут являться наиболее важным способом увеличения

⁶¹Ивантер А., Селянин С. Отстаньте, не до вас! //Эксперт. – 2015. - №13. – С. 89

обязательств. Поэтому в настоящее время наиболее актуальным является развитие розничной марки банка и создание соответствующей инфраструктуры банковской системы. Учитывая большую инертность вкладчиков, думается, эти инвестиции себя окупят.

Хотелось бы отметить еще один момент. Банковские учреждения (не говоря уже о небанковских кредитных организациях) в основном расположены в областных или районных центрах.⁶² Банки, когда-то имевшие в сельской местности свои подразделения, закрыли их из-за низкой рентабельности, так как на селе нет крупных и средних клиентов. К тому же мелкий сельский бизнес банками рассматривается как рисковый. Сельская недвижимость и имущество пока еще не являются для банков предметом ликвидного залога. Доход сельского жителя на порядок ниже дохода горожанина. Все эти присущие сельской местности особенности затрудняют доступность кредита для сельского населения и хозяйствующих там субъектов. Кроме того, большинство сельских товаропроизводителей кредитуются через Россельхозбанк или Сбербанк, в более ограниченных случаях, через систему сельской кредитной кооперации.

Еще один немаловажный момент связан с тем, что в регионах (особенно аграрно-депрессивных) функционируют хозяйственные структуры, так называемые финансово-расчетные центры, представляющие собой объединения нескольких предприятий (хозяйств) сельскохозяйственного профиля с единым расчетным счетом и балансом. В рамках данных объединений, консолидирующих денежные средства на едином счете, внутри системы решаются вопросы расчетов и финансовой поддержки хозяйств, являющихся их структурными подразделениями. Эти структуры, решая свои задачи, действуют в рамках действующего гражданского законодательства. Банковское законодательство на них не распространяется, поскольку все операции проходят внутри системы в рамках деятельности одной хозяйственной структуры, не привлекая средства

⁶² Как правило, на местном уровне – это филиалы Сбербанка России.

и не размещая средства вне данной структуры. Эта стандартная схема внутривладельческих расчетов, однако, отрицательным моментом является, то, что финансовые потоки проходят параллельно банковской системе.

При анализе имеющихся недостатков развития системы банков можно сделать следующие выводы и предложения.

1. Наличие существующей нормативно-правовой базы способствует наиболее доступному созданию региональных филиалов крупных столичных банков, определяющий неравномерность территориального размещения банков, что обуславливает непрерывное перемещение региональных капиталов в Центр, в соответствии с чем появляется естественный дисбаланс территориального рынка капитала, который сдерживает его полноценное функционирование во всех без исключения субъектах Федерации.

Для филиалов инорегиональных банков и самостоятельных банков в регионах необходимо найти оптимальные пропорциональные интересы между федеральным и местным уровнем кредитной и депозитной политики.

2. Деятельность конкретного банка или филиала инорегионального банка должна периодически освещаться в региональных средствах массовой информации (например, интервью с руководителем филиала, с руководителем кредитного отдела, поясняющим различные виды кредитов и показывающих на простом примере расчет процентных выплат и пр.). Путем такой открытости можно начать устанавливать партнерские отношения с массовыми клиентами.

3. Нормализация функционирования банковской системы региона требует ранжирование минимально допустимого банковского капитала в зависимости от уровня регионального социально-экономического развития, а также от возможности участия банка в региональных программах развития территории.

4. Требуется модернизация процедур регионального банковского надзора и связанное с ним расширение полномочий территориальных управлений Банка России, в частности в рамках влияния на дополнительные

офисы и представительства инорегиональных банков. Следует отметить, что надзорные функции Банка России с полным основанием могут быть отнесены к производственной банковской инфраструктуре.

Кроме того, территориальным представительствам Банка России все-таки необходимо более жестко контролировать деятельность микрофинансовых организаций на подконтрольной территории. Данное предложение может вызвать вопрос об увеличении материальных и трудовых затрат работников территориальных учреждений, однако в условиях развития компьютерных технологий и огромного потока информации, данное предложение не видится насколько трудозатратным.

5. Развитие информационных технологий приводит к стандартизации деятельности банков. В банковской сфере, как правило, отождествляют такое понятие с надобностью перехода на международные стандарты финансовой отчетности. Однако, стандартизация и сертификация банковского дела – понятие комплексное, которое охватывает все сферы банковской деятельности.

6. На региональном уровне необходимо развивать социальную банковскую инфраструктуру: сеть мелких кредитных кооперативов, кредитных союзов, благотворительных фондов и т.п. Конечно, в целях отнесения данных учреждений к небанковским кредитным организациям необходимо изменение действующего законодательства, но «игра стоит свеч».

Зарубежный опыт показывает, что в настоящее время на рынке капитала основная роль отводится небанковским кредитным учреждениям, аккумулирующим свободные финансы на долгое время (например, страховые компании, частные пенсионные фонды и т.п.) и способным предоставлять долгосрочные ссуды.

Естественно, для создания небанковских кредитных учреждений требуются определенные средства для формирования уставного и оборотного капитала. Следует отметить, что необходимо упрощение процедуры

лицензирования подобных организаций (в рамках ЦБР), а также снижение до приемлемого уровня размера минимального уставного капитала. Вопрос, который встает в этой связи, связан с увеличением рисков банковского сектора. Тогда необходима разработка отдельных методик оценки устойчивости инфраструктуры банковской системы и т.п. И Центральный банк должен пойти на эти методологические издержки с целью сохранения и развития кредитного сектора страны.

Таким образом, сформировавшиеся различия в региональном развитии банковской сферы России отражают степень развития социальной и производственной подсистем регионов и, соответственно, определяют степень развития инфраструктуры банковской системы в регионах.

2.2 Анализ развития банковского сектора и инфраструктуры банковской системы региона

Основным условием развития рынка банковских услуг в регионе является в настоящее время стабилизация экономической ситуации. Проанализируем развитие банковского сектора Орловской области.

Институциональная структура банковского сектора Орловской области на 01.01.2015 г. включала: 2 самостоятельных банка - Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО), ОАО «Орелсоцбанк»; 12 филиалов кредитных организаций других регионов; 2 представительства; 57 операционных офисов; 10 кредитно-кассовых офисов; 103 дополнительных офиса; 47 операционных касс.⁶³

Отметим, что у ОАО «Орелсоцбанк» была отозвана лицензия 23.05.2012 г., в нем идет процедура ликвидации, однако банк значится в статистических сводках.

⁶³ По данным Отделения по Орловской области Главного управления Центрального банка России по Центральному федеральному округу

Характерной особенностью банковской системы региона является доминирующее присутствие банковских структур инорегиональных банков. Полный перечень банковских структур, функционирующих на территории региона, приведен в Приложении 6.

Динамика банковских структур, зарегистрированных на территории региона, приведена в таблице 11.

Таблица 11 - Динамика банковских структур, зарегистрированных на территории Орловской области

№ п/п	Наименование	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15
1	Кредитные организации (КО)	2	2	2	2
	В т.ч. с отозванной лицензией	-	1	1	1
2	Филиалы кредитных организаций	16	15	13	12
	В т.ч. филиалы КО с отозванной лицензией	0	2	0	0
3	Представительства	3	2	2	2
4.	Операционные офисы	59	63	66	57
5	Кредитно-кассовые офисы	11	11	11	10
6	Дополнительные офисы	102	105	103	103
7	Операционные кассы	47	47	47	47
Итого банковских структур		240	245	224	233

Как видно из приведенных данных, структура банковской системы значительно не изменялась, что связано, прежде всего, с отсутствием крупного промышленного производства на территории региона. Банки обслуживают в основном население и торговые структуры, которые существуют в области.

В общем кредитном портфеле региона ссудная задолженность нефинансового сектора на 01.01.2015 г. составила 57,3%. В 2014 г. банковским сообществом предоставлено кредитов юридическим и физическим лицам региона в объеме 119,6 млрд. рублей или 90,4% к уровню аналогичного периода 2013 года. При этом объем кредитов, выданных банковским сектором области, уменьшился на 16,1% и составил за 2014 г. 56,7 млрд. рублей. В п.2.1 настоящего исследования было показано, что в

целом по стране кредитные организации выдали в 2014 г. примерно такой же объем ссуд, как и в 2013 г. в Орловской области этот показатель снизился из-за отсутствия производства.

В 2014 г. положительный характер имела динамика ссудной задолженности предприятий малого и среднего бизнеса. На 01.01.2015 ее величина составила 22,4 млрд. рублей и возросла по сравнению с 2014 годом на 7,8%.

В сегменте розничного кредитования в отличие от корпоративного наблюдалось замедление интенсивности роста показателей. Объем кредитов, предоставленных населению за 2014 год, уменьшился по сравнению с 2013 годом на 2,9% и составил 33,1 млрд. рублей, в том числе региональными банками и филиалами выдано физическим лицам 15,6 млрд. рублей. Доля потребительских кредитов в общем объеме предоставленных ссуд возросла с 27,0% до 27,6%.

Качественное состояние кредитного портфеля в рассматриваемом периоде характеризовалось увеличением общей величины просроченной задолженности на 17% (Приложение 7).

Общий объем проблемных кредитов на 01.01.2015 года составил 5,3 млрд. рублей, из которых 53,3% приходилось на долю сектора нефинансовых предприятий и, соответственно, 46,7% - на долю кредитов, предоставленных населению области.

Размер процентных ставок по кредитам для предприятий нефинансового сектора по имеющимся данным варьировался в 2014 году от 9,5% до 20,2% годовых, в том числе, по субъектам малого и среднего предпринимательства – от 10% до 30% годовых. Средневзвешенные ставки по кредитам населению в 2014 г. находились в интервале от 13% до 20,2% годовых.

Очевидно, представленные данные характеризуют непростую ситуацию, сложившуюся в экономике страны в 2014 г. Однако следует отметить, что территориальное отделение Банка России только констатирует

изменение процентных ставок и ухудшение кредитного портфеля. Усилий по созданию условий для улучшения ситуации в банковской сфере он не предпринимает.

Следует также отметить, что качество кредитного портфеля в области ухудшалось на протяжении нескольких лет. Так, просроченная задолженность на 01.07.2012 г. возросла на 3,2%, а ее доля в кредитном портфеле – на 0,2 п.п. и составила 4,3%. Ухудшение показателя сложилось в основном за счет кредитов, предоставленных нефинансовому сектору экономики области. При этом величина непогашенных в срок потребительских кредитов в отчетном периоде сократилась на 0,5%, их доля в кредитном портфеле снизилась на 0,3 п.п.⁶⁴ Однако данная ситуация также не взволновала территориальное представительство ЦБР.

Наиболее значимой в платежной системе региона на протяжении последних лет является платежная система Банка России, которая сохранила высокий уровень объема переводов денежных средств (68,7% от общей суммы), что связано с высокими требованиями надежности и применением современных технологий проведения переводов денежных средств. Платежные системы кредитных организаций дополняли региональную платежную систему Банка России. Их объем по количеству возрос в 1,6 раза, по сумме – на 1%. (таблица 12).

Наряду с этим продолжали развиваться платежные услуги, оказываемые кредитной организацией и филиалами иногородних кредитных организаций.

Основная доля переводов по количеству в 2014 г. приходилась на платежи, проведенные через кредитные организации (филиалы) - 88,3%, по объему - на платежи, проведенные через Банк России - 65%.

Продолжала расти доля переводов денежных средств, осуществляемых электронным способом, чему способствовало внедрение современных технологий, развитие практики дистанционного банковского обслуживания.

⁶⁴ По данным ГУ ЦБ РФ по Орловской области за 2012 г.

SMS-банкинг стал для кредитных организаций (филиалов) насущной потребностью. Так, рост количества счетов по кредитным организациям (филиалам) региона, доступ к которым предоставлен дистанционным способом возрос в 1,2 раза.

Таблица 12 - Динамика показателей платежной системы региона

№ п.п.		2011	2012	2013
1	Платежи всего			
	- количество платежей, тыс. ед.	4786,9	7926,6	11465,4
	- объем платежей, млрд. руб.	385,2	356	409,3
2	Платежи, проведенные через Банк России			
	- количество платежей, тыс. ед.	2198,2	1911,6	1711,8
	- объем платежей, млрд. руб.	244,3	230,7	283,2
3	Платежи, проведенные через кредитные организации (филиалы)			
	- количество платежей, тыс. ед.	2588,7	6015	9753,6
	- объем платежей, млрд. руб.	140,9	125,3	126,1

Показатели развития платежных систем региона за 2014 год демонстрировали стабильную положительную динамику. За указанный период проведено через региональную платежную систему 32,4 млн. единиц платежей на сумму 877,5 млрд. рублей. По сравнению с 2013 годом количество переводов увеличилось на 34,8%, сумма уменьшилась на 1,4%.

За 2014 год продолжала расти доля переводов денежных средств, осуществляемых электронным способом, чему способствовало внедрение современных технологий, развитие практики дистанционного банковского обслуживания. Рост количества счетов, открытых клиентам – физическим лицам, доступ к которым предоставлен дистанционным способом с использованием абонентских устройств мобильной связи возрос в 7 раз. За 2014 год наблюдалось увеличение количества (34,7%) и объема операций (38,3%), совершенных с использованием платежных карт (таблица 13).

Реализовывалось внедрение новых видов услуг с использованием платежных карт. Например, перевод денежных средств с одного банковского

счета на другой («с карты на карту»). Популярность данного вида услуг во многом обязана доступностью и простотой выполнения операции. За 2014 год продолжалась тенденция устойчивого роста рынка розничных платежных услуг, о чем свидетельствовал рост количества распространенных филиалами кредитных организаций банковских карт (на 7,2%) и развитие операционной инфраструктуры: увеличение количества терминалов - на 32,1 %.

Таблица 13 – Динамика инфраструктуры и операций с использованием платежных карт

№	Наименование операций	2012	2013	2014
1	Операции, совершенные с использованием платежных карт:			
	- количество операций, тыс. ед.	8215,3	10 711,60	14 434,00
	- объем операций, млн. руб.	22800,6	7 882,50	10 901,00
2	Удельный вес денежных средств, полученных пользователями платежных карт, %	89,4	87,5	85,2
3	Количество эмитированных платежных карт, тыс. ед., в т.ч.:	449,4	553,4	594,1
	- расчетные карты	417,8	492,1	516,8
	- кредитные карты	31,6	61,3	77,3
4	Количество платежных карт на 100 жителей, ед.	58	71	77,2
5	Количество банкоматов, ед.	548	815	814
6	Количество электронных терминалов, ед.	2917	4 104,00	5 420,00

Если говорить о рынке банковских услуг в регионе, то с 2012 г. отмечается спад потребности в кредитовании со стороны нефинансовых организаций (рисунок 7).⁶⁵ Наиболее значимыми факторами, влияющими на изменение использования предприятиями банковских услуг, являлись факторы, связанные со спецификой деятельности предприятий, ставки по кредитам, процедуры оформления документации при оказании услуг, уровень тарифов, набор услуг кредитной организации, уверенность в кредитной организации, запросы на информацию при оказании услуг, льготы

⁶⁵ По данным Отделения по Орловской области Главного управления Центрального банка России по Центральному федеральному округу (2014 г.)

предприятию, ставки по депозитам в кредитной организации, налогообложение предприятий и т.п.

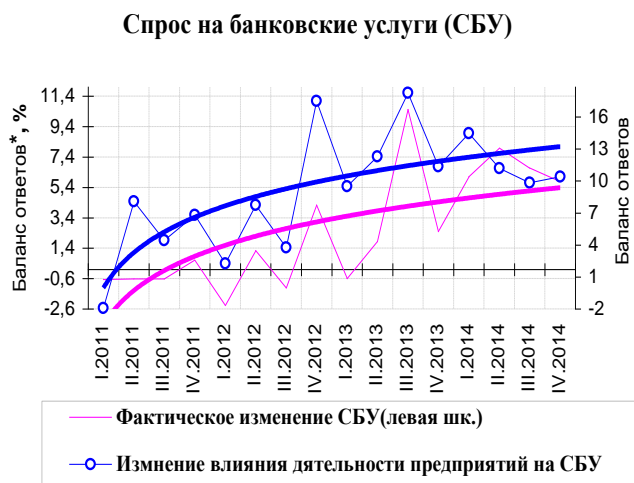


Рисунок 7 - Спрос на банковские услуги

По данным Орловского отделения Банка России, 75% предприятий взаимодействует на протяжении нескольких лет с одними и теми же банковскими структурами, что объясняется провинциальной ментальностью, вместе с тем эта тенденция постепенно ослабевает.

При принятии предприятиями решения об изменении или сохранении неизменным состава кредитных организаций заметно выросла роль требований головной компании предприятия, и уменьшилась роль наличия у кредитной организации опыта внешнеэкономических операций, наличия опыта сотрудничества с кредитной организацией, изменения условий оказания услуг, уровня квалификации персонала кредитной организации

Кредитование нефинансового сектора осуществлялось как в рамках кредитной политики головных банков, так и федеральных и региональных программ посредством кредитных линий, «разовых» кредитных договоров и кредитов «овердрафт».

Следует отметить использование предприятиями ограниченного набора банковских услуг на протяжении ряда лет. Наиболее активно использовались: расчетно-кассовое обслуживание, пластиковые карты,

технологии удаленного доступа, кредитование. Таким образом, можно констатировать отрыв банковских технологий и степень их доступности для предприятий. Возможно, причина лежит в плоскости плохой информированности предприятий о дополнительных услугах банков, а также о нежелании платить за «непонятные» услуги.

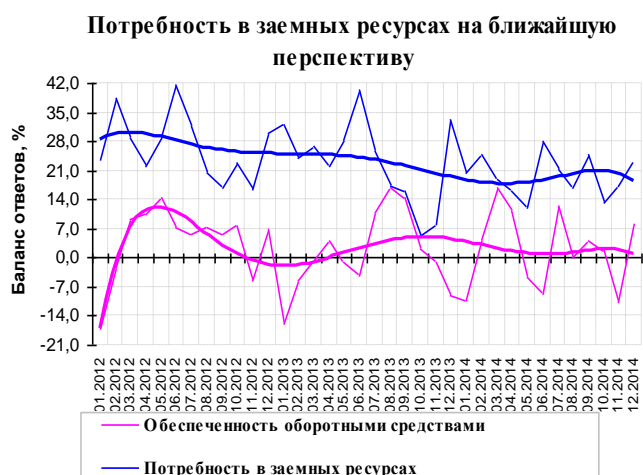


Рисунок 8 - Потребность в заемных ресурсах на ближайшую перспективу⁶⁶

Вместе с тем по региону в целом отмечается стабильный спрос на кредитные услуги со стороны сектора предприятий торговли и агропромышленного комплекса региона (рисунок 8).

Проводимый Орловским отделением Банка России опрос предприятий показал, что максимальная приемлемая ставка для предприятий нефинансового сектора составляет 15% годовых, что показывает невозможность получения кредита предприятиями по заявленным в 2015 г. процентным ставкам.

За весь рассматриваемый период сегмент розничного кредитования демонстрировал более интенсивную динамику роста показателей, чем в корпоративный сектор. Депозитные банковские услуги для населения отличались значительным разнообразием предлагаемых условий и

⁶⁶ По данным Отделения по Орловской области Главного управления Центрального банка России по Центральному федеральному округу (2014 г.)

процентных ставок. На рынке депозитов насчитывается порядка 260 видов вкладов, из которых около половины составили вклады в иностранной валюте.

Следует отметить, что анализ ситуации на рынке небанковских кредитных организаций территориальное представительство Банка России не предоставляет. Единственная информация касается обращений граждан о рисках, возникающих в отношениях между потребителями финансовых услуг и организациями, оказывающими финансовые услуги. Доминирующая часть (88% или 1283 ед.) поступивших обращений составляли обращения на деятельность субъектов страхового рынка. При этом наиболее распространенной претензией обратившихся (более половины - 52% обращений) являлось «навязывание» дополнительных услуг при заключении договоров страхования.

В отношении деятельности микрофинансовых организаций преобладали жалобы на предмет взыскания задолженности и высоких процентов по займам; в отношении действий акционерных обществ – жалобы на нарушение порядка предоставления или раскрытия информации, а также жалобы связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров и заседаний совета директоров. Вместе с тем, о характере деятельности микрофинансовых организаций, процентных ставок и условий предоставления займа в официальной информации Орловского отделения Банка России нет.

Проведенный анализ позволяет выделить ряд тенденций развития банковского сектора Орловской области.

В результате управления активами и пассивами в сложившихся условиях спроса на банковские услуги и их предложения в рассматриваемом периоде (2012-2014 гг.) сформировался отрицательный региональный сальдированный финансовый результат банковской деятельности, финансовое состояние областных кредитных учреждений и филиалов

«инорегиональных» банков ухудшилось. Причинами такого положения являются:

- замедление экономического развития как страны в целом, так и региона в частности;
- закрытие доступа к внешним источникам заимствования для большинства банков в 2014 г. в связи с введенными санкциями.

Финансовая стратегия кредитных учреждений в 2012-2014 гг. реализовывалась в условиях более низкой потребности предприятий в банковских услугах, чем возможность их получения, что в основном связано с деятельностью предприятий. Замедлилась активность привлечения ресурсов кредитными организациями и филиалами области. Основным источником привлеченных ресурсов являлись вклады населения. При этом их удельный вес в привлеченных средствах за рассматриваемый период несколько снизился.

Замедлилась активность размещения банковских ресурсов, о чем свидетельствует снижение коэффициента трансформации привлеченных ресурсов в кредитные вложения. При этом объем кредитов, предоставленных населению, возрос, нефинансовому сектору – снижен.

В то же время потенциал развития регионального банковского сектора не исчерпался в полном объеме. В экономике ему отводится значимая роль, несмотря на существующие внешние сдерживающие факторы, выраженные высокими рисками кредитования, ограниченными ресурсными возможностями банков и филиалов, прежде всего из-за дефицита среднесрочных и долгосрочных пассивов. Исходя из представленного авторского определения, следует обозначить круг операций, составляющих прерогативу элементов инфраструктуры банковской системы в регионе⁶⁷.

1. Платежно-расчетные операции.

⁶⁷ За основу взята классификация банковской инфраструктуры, представленная в первой главе настоящего исследования

Осуществление безналичных расчетов в Российской Федерации выполняет платежная система Банка России и частных платежных систем через внутрибанковские платежные системы для расчетов между подразделениями одной кредитной организации, платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, которые открыты в других кредитных организациях, платежные системы расчетов небанковских кредитных организаций и системы расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала).

В целом следует отметить, что от уровня развития регионального промышленного и финансового сектора напрямую зависит объем производимых платежей и, соответственно, степень участия подразделений Банка России.

Структура платежей населения области показана на рисунке 9.

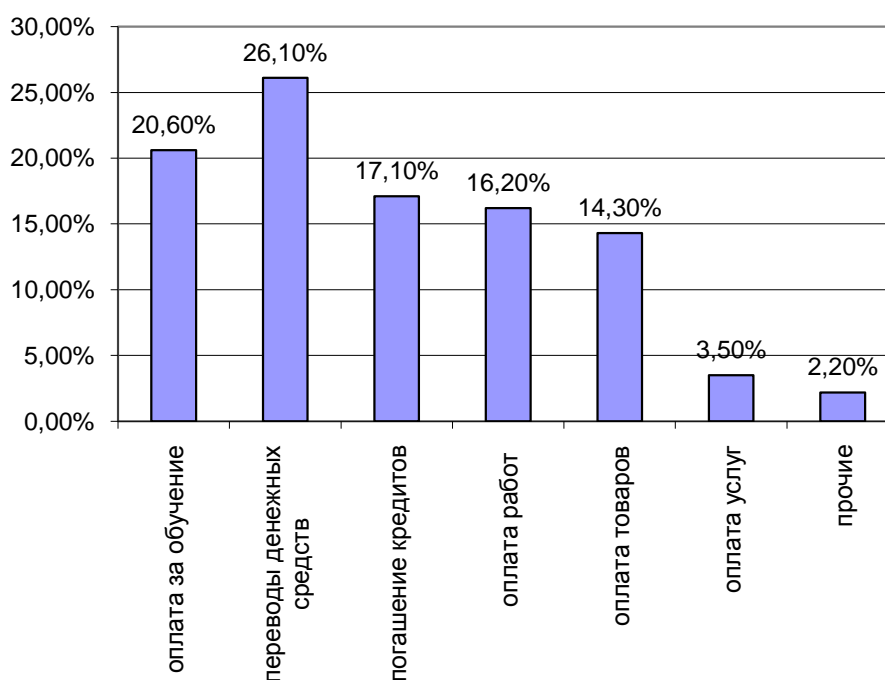


Рисунок 9 - Структура платежей населения Орловской области по назначению

Следует отметить, что в Орловской области и в других подобных регионах в общефедеральном масштабе отсутствуют расчетные небанковские кредитные организации.

Следует отметить, что к числу банковской платежной инфраструктуры следует отнести также почтовые учреждения, которые также проводят значительную часть платежей (плата за медосмотр, услуги ЖКХ и т.п.). Однако все попытки создания единой почтово-банковской службы не имели должного эффекта.

К числу социальных функций, выполняемых региональной платежной системой, следует также отнести выплату пенсий, пособий, заработной платы. Однако следует отметить, что платежи в основном на территории области предоставляет Сберегательный банк РФ, так как большинство платежей (налоги, платежи в ГИБДД и т.п.) осуществляются на основе нормативных документов только через отделение СБ РФ.

2. Электронный банкинг – дистанционное банковское обслуживание.

Сейчас в области технологий оказания банковских услуг кредитными организациями Российской Федерации обширное распространение получают всевозможные способы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), или так называемого в международной терминологии «электронного банкинга» (e-banking). Движения данных направлений начались в начале 90-х годов прошлого века с началом внедрения системы «банк - клиент» российскими коммерческими банками. На сегодняшний день можно насчитать несколько десятков подобных технологий, различные в способах передачи финансовой информации, связанные с ними технические решения и каналы связи.

Привлекательность технологий ДБО для кредитных организаций с точки зрения расширения клиентской базы, значительного сокращения затрат на обслуживание филиальной сети и административных расходов несомненна. Технологические затраты, правда, при этом могут

первоначально возрастать, но считается, что они достаточно быстро окупаются.

Можно кратко сформулировать те основные потребности клиентов, которые удовлетворяют большинство современных видов ДБО, а именно:

- 1) независимость от: времени суток; местоположения; способа доступа;
- 2) характеристики: простота; удобство; скорость.

С точки зрения банковского надзора вместе с развитием ДБО возникли 3 наиболее серьезные проблемы системного характера, а именно: 1) банковский технологический прогресс последних лет обуславливает непрерывное отставание нормативной базы, регулирующей деятельность банков в этом направлении; 2) с точки зрения Банка России использование технологических нововведений для реализации банковских операций и клиентского обслуживания может повлечь за собой снижение надежности и устойчивости коммерческих банков и 3) нововведения технологий в деятельности банков могут способствовать понижению со стороны Центрального банка эффективности контроля над кредитными организациями. Возникает необходимость в организации специфического надзорного регулирования процессов ДБО.

Таким образом, операции электронного банкинга можно с полной уверенностью отнести к производственной банковской инфраструктуре.

3. Информационное и рейтинговой обеспечении банковской деятельности.

Возникает необходимость рассмотрения информационного обеспечения банковской деятельности на макро- (мезоуровне) и микроуровне в зависимости от круга решаемых вопросов (рисунок 10).

В общем случае интересы кредитной организации связаны с компонентами внешней информационной среды, в которой она функционирует (разумеется, в соответствии со спецификой интерес может быть разнообразным) и выражены:

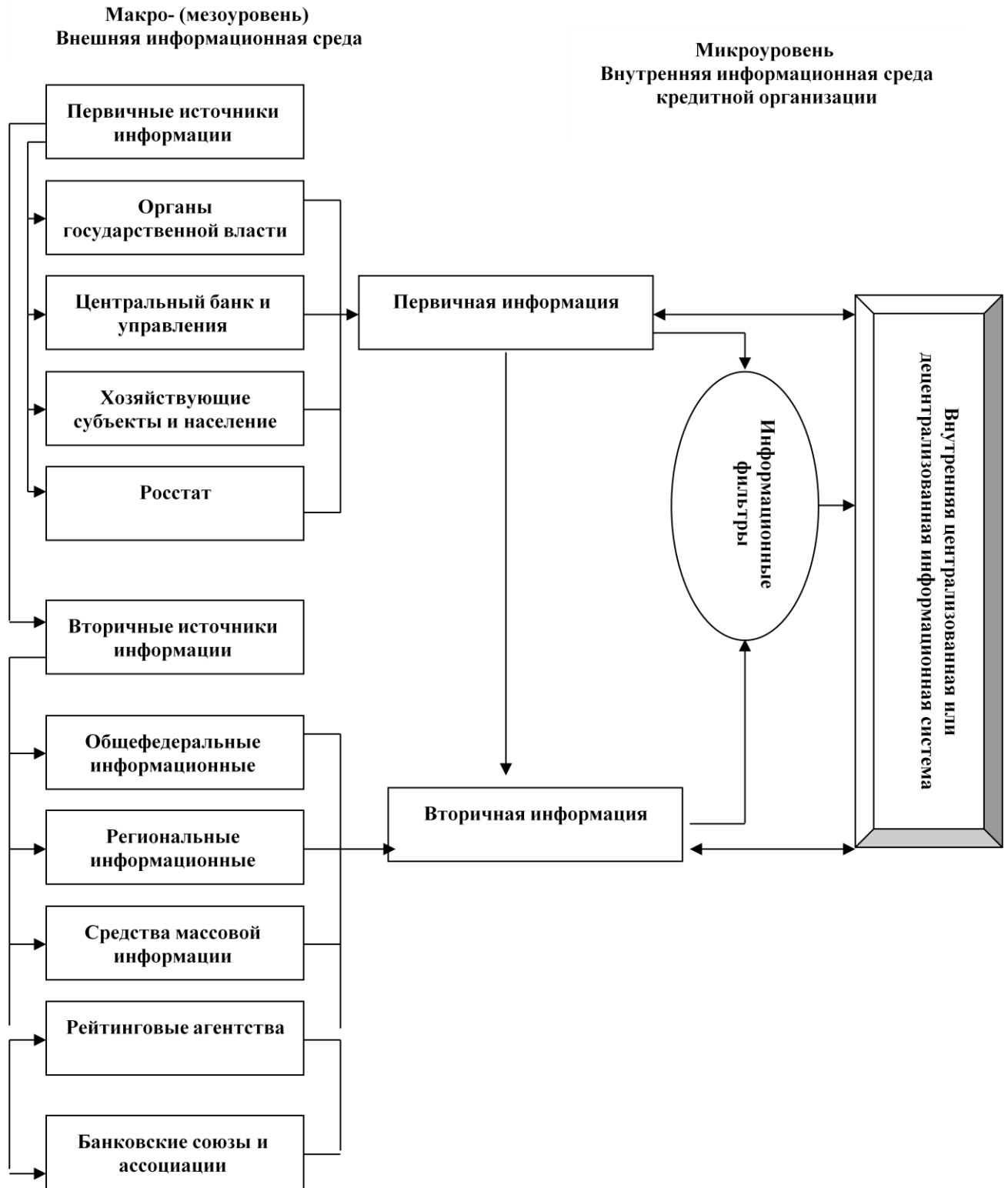


Рисунок 10 - Информационное обеспечение банковской деятельности

1) в политической и правовой информации, характеризующей состояние и тенденцию развития политической ситуации в стране и мире, а также направлений законодательного развития, в том числе банковские, таможенные, внешнеэкономические, нормативные документы ЦБР,

Министерства финансов РФ, Минэкономразвития РФ, Федеральной налоговой службы и т.п.;

2) в макроэкономической информации, характеризующей экономическое положение страны в целом, используя различные индикаторы, оценки, прогнозные модели, которую предоставляют специальные государственные органы или независимые институты;

3) в финансовой информации с характеристикой текущего и перспективного финансового состояния организаций, сложившейся конъюнктуры рынков капиталов, инвестиций, эмиссий ценных бумаг и т.д., формируемая в последствии проведения анализа, а также получаемая из автономных источников (такие как консалтинговые, инвестиционные и аудиторские фирмы, специализированные агентства, периодические издания и т.д.);

4) в биржевой информации, связанной с котировками ценных бумаг, валютными курсами, учетными и процентными ставками, ценами, индикаторами и т.д., которую предоставляют банки, биржи, брокерские фирмы и специальные службы;

5) в коммерческой информации, включающей данные о предприятиях (банки, фирмы, корпорации), их производственные связи, выпускаемая продукция, сделки, цены, технологии, руководители, акционеры и т.д.;

6) в статистической информации, данные которые представлены в динамических рядах, прогнозных оценках (выраженные в виде экономических, финансовых, биржевых, социальных, демографических и других данных);

7) в рынке банковских услуг в стране и регионе, позиционировании банка в банковском сообществе;

8) в банковских и информационных технологиях;

9) в региональной информации (банковская инфраструктура, степень развития экономики, политический климат, инвестиционные риски и т.п.);

10) в деловой информации.

С практической точки зрения идеальная универсальная система организации или система управления информацией отсутствует. В реальности наблюдается реализация некоего промежуточного варианта, определяющегося сформировавшимися условиями и традициями, существованием специалистов-аналитиков в подразделениях и предписаниями руководства банка.

Автором предлагается информационно-аналитическая система для коммерческого банка, наиболее отвечающая требованиям поиска, обработки и хранения информации (Приложение 8).

Следует также отметить рейтинговое обеспечение банковской деятельности на региональном уровне.

В нашей стране рейтинг экономических субъектов часто представляют как ранжирование по лексикографическому признаку. На западе рейтинг подразумевают под отнесением субъекта к определенному классу или категории. Упорядоченный по уровню некоего показателя деятельности список субъектов называется рэнкинг.⁶⁸ Необходимо отметить, что рейтинг любой организации ограничен внутренним рейтингом страны.

На уровне регионов информация содержится в статистических сборниках, выпускаемых областными комитетами Росстата. Система региональной статистики имеет свои недостатки, которые могут быть выражены в неоперативном сборе и обработке многих показателей⁶⁹, отсутствии длинных рядов динамики многих показателей, влекущее за собой невозможность проведения анализа динамики процессов развития региона, отсутствием прозрачной и сопоставимой статистики в разрезе муниципалитетов (крупных районных центров) и т.п.

Информация по кредитному сектору региональной экономики является практически закрытой. В статистических сборниках предоставлена информация по кредитной деятельности в регионе, как правило, со

⁶⁸ Оленев Н., Карминский А., Астрелина В. О необходимости дифференциации норм и рейтинговых оценок для финансовых институтов реальной экономики // Рынок ценных бумаг. – 1999. - №20.

⁶⁹ Например, показатель валового регионального продукта публикуется почти с двухлетним запаздыванием от срока его учета.

значительным временным лагом. Так, например, выпускаемый территориальными подразделениями Банка России статистический сборник развития банковской системы региона недоступен большинству заинтересованных лиц. Кроме того, данный сборник не имеет унифицированной формы и даже в разрезе отдельных регионов носит различные названия и форму представления. Форма предоставления информации в разрезе конкретного региона разнится по годам, хотя и незначительно.

Очевидно, что ЦБР не предоставил территориальным подразделениям единой формы составления подобного мониторинга. Документ имеет минимальное количество необходимых текстовых комментариев и носит только статистический характер. Таким образом, в банковском секторе на уровне региона особо наглядно наблюдается информационный вакуум.

Информация по рейтингу кредитных организаций региона не предоставляется, что вводит потребителей в заблуждение. Поэтому практически единственным банком, в котором население обслуживается – это Сбербанк России, имеющий традиционно устойчивые предпочтения граждан. Для формирования эффективной региональной банковской системы требуется детализированный комплексный анализ тенденций её развития.

Реализация активной роли государства в нынешней ситуации требует решения определенного круга проблем в рамках традиционных сфер государственного регулирования, которое включает систему прямых и косвенных методов. Система методов государственного регулирования развития банковской системы и инфраструктуры банковской системы представлена в таблице 14.

Таблица 14 – Система методов государственного регулирования развития банковской системы и инфраструктуры банковской системы

Система методов государственного регулирования развития банковской системы и банковской инфраструктуры на федеральном и региональном уровне																							
Уровни управления	Прямые методы												Косвенные методы										
	Создание нормативно-правовой базы	Лицензирование банковской деятельности	Банковский надзор	Разработка стандартов и норм	Стимулирование кредитной деятельности	Ценовое регулирование в банковской сфере	Управление деятельностью государственных кредитных учреждений	Сертификация банковской деятельностью и управление качеством банковских услуг	Управление капитализацией банковского сектора	Совершенствование структуры банковского сектора	Развитие конкурентной среды, рыночной дисциплины	Формирование комплексных программ развития банковской инфраструктуры	Государственные заказы на научные исследования в банковском деле	Налоговые ставки и стимулирующее льготное налогообложение	Совершенствование системы рефинансирования кредитных организаций	Дифференциация процентных ставок кредита в региональном разрезе	Развитие системы страхования вкладов граждан	Разработка системы защиты интересов кредиторов	Обеспечение транспарентности деятельности кредитных организаций	Кредитные гарантии государства на развитие приоритетных производств в регионе	Государственные гарантии и льготы банкам, инвестирующим в региональную экономику	Формирование требований к предоставлению банковских услуг в регионах	Стимулирование внедрения новых информационных технологий и достижений науки в банковской сфере
Федеральный	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+	-	+	+	+	-	+	+	-	+	-	+	+	
Региональный	-	-	+	-	+	-	-	+	+	+	-	-	-	+	-	-	+	-	+	+	+	+	

Влияние государства на развитие инфраструктуры банковской системы можно рассматривать с двух сторон.

1. Влияние выражено принятием и реализацией программ государства в области развития некоторых элементов инфраструктуры, таких как банковское законодательство, информационное и рейтинговое пространство, материально-техническая и коммуникационная базы, научное обеспечение, система подготовки банковских кадров, отвечающих современным требованиям, система повышения уровня доверия населения и хозяйствующих субъектов к банковской системе. Участвовать в таком процессе необходимо представителям федеральных и региональных государственных органов власти и ЦБР как субъекту, представляющему интересы государства в банковской системе.

2. Влияние обусловлено созданием таких экономических условий, при которых у банков возникает финансовая возможность самостоятельного инвестирования средств в развитие инфраструктуры. Однако инвестирование инфраструктурного обеспечения является достаточно капиталоемким процессом с возможностью отдачи на протяжении длительного периода. В связи с этим банки должны быть снабжены возможностью накопления средств для инвестирования их в инфраструктуру.

В соответствии с иерархией целей и задач по вертикали и компетенцией в регулировании связей по горизонтали на уровне региона справедливо использовать систему рычагов косвенного воздействия, включая меры фискального и административного содержания. Административные меры нужны чтобы придать процессу регулирования характер целенаправленных действий. В качестве таких инструментов можно взять величину реальных ставок процентов по среднесрочным и долгосрочным кредитным ресурсам, долговым обязательствам финансовых агентов денежного рынка региона, привлекаемые в виде займов и кредитных вкладов в обеспечение экономического роста экономической среды.

Своеобразный индикатор оценки реализации инструмента регулирования государством банковской системы и ориентир корректировок номинальной величины прогнозного значения ставки процента представлен динамикой реальных ставок.

Таким образом, в основе государственных и банковских отношений должны лежать принципы стратегического партнерства, т.е. взаимная заинтересованность государства в эффективной банковской деятельности, обеспечивающая экономический рост, и банковской деятельности – в эффективном государстве с благоприятными условиями развития национальной экономики и национальной банковской системы и национального бизнеса и обеспечивающем защиту их интересов.

2.3 Формирование социальной и этической инфраструктуры банковского бизнеса: анализ российского и зарубежного опыта

В последние годы в развитых странах формируется новая модель экономического развития. Новые инструменты экономической политики разрабатываются с 2008 г. под брендами ImpactInvesting, PositiveInvesting, SocialInvesting, ResponsibleInvesting и т.п.⁷⁰ Возможность получать прибыль, помогая обществу решать его проблемы, станет одним из самых мощных факторов роста мировой экономики. Приоритетами развития бизнеса становятся важнейшие, еще не удовлетворенные потребности человечества, неосвоенные крупные рынки, издержки бизнеса как результат нерешенных социальных проблем.

«Нам нужен более совершенный капитализм – капитализм, движимый идеей служения обществу. Но это служение должно быть основано не на

⁷⁰ Чернышев С. Учиться проектному делу настоящим образом //Эксперт.-2015. - № 15. – С.27.

благотворительности, а на глубоком понимании механизмов конкуренции и создания стоимости».⁷¹

В зарубежной практике такой подход в банковской среде получил название «социальный банкинг», подразумевающий определенный вид банковских услуг для частных лиц, учитывающих, в частности, экологические и социальные запросы общества в целом и отдельного гражданина в частности.

Начало так называемого ответственного вложения денег относится к 20-м годам XX века, затем эти принципы проявляются в движении за защиту окружающей среды и гражданские права в 1960-х годах. В Германии с середины XIX века появляются кооперативные банки, которые и явились предшественниками социально ориентированных банков. Старейшими социальными банками являются немецкий GLSBank, созданный в 1974 г., и голландский TriodosBank, функционирующий с 1980 г.⁷²

Отличие социальных банков от их классических коллег заключается в том, что банковская деятельность основывается не только на получении прямой прибыли, она дополняется специфическими, в большинстве своем этическими, методами и инструментами. Особое внимание при этом обращено на требование «прибыли для человека и окружающей среды». Иными словами, каждая сделка оценивается с позиции сохранности окружающей среды обитания человека. К принципиальным критериям относится полная транспарентность выдачи кредитов.

Такой подход отличает социальный банкинг или «зеленый банк» от других банков или кредитных институтов, которые не столь щепетильны в решении социальных вопросов.

Социальный банкинг – это своего рода совокупность улучшенных финансовых услуг, которые предоставляются на обычных рыночных условиях, с той лишь разницей, что декларируемой кредитной организацией

⁷¹ Michael E. Porter, Mark R. Kramer. Creating Shared Value. //Harvard Business Review, January 2011.

⁷² Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – С.54.

задачей является содействие в создании надежной социально солидарной и экологически ориентированной экономики.

Например, TriodosBank провозгласил свою принципиальную позицию по отношению к инвестируемым им проектам: полный отказ предприятиям, получающим доходы от использования тяжелого детского труда, операций в странах военных действий, продажи и распространения оружия, наркотиков, табачной и алкогольной продукции. Свое развитие банк связывает с социально значимыми проектами, в особенности в сфере защиты окружающей среды. Вкладчики информированы о направлениях вложения средств банком, в основном соответствующих их идеологии. Далеко не все клиенты желают доверять деньги банкам, которые кредитуют проекты, наносящие вред окружающей среде, поддерживающие криминальные структуры и т.п. Именно на таких клиентов и направлена деятельность экологических и этических банков.

На официальном сайте банка регулярно публикуется социальная отчетность, в которой каждый клиент может найти информацию о кредитруемых проектах, об их целевой направленности. Более того, банк предоставляет клиенту возможность самому поучаствовать в реализации экологического проекта. Такая позиция банка приносит ему соответствующие дивиденды: в 2011 г. его прибыль возросла по сравнению с 2010 г. в 1,5 раза, количество счетов с 2007 г. возросло в 3 раза, количество выданных кредитов возросло с 2007 г. в 3,5 раза.⁷³

Необходимо отметить, что число невозвращенных или просроченных ссуд у банка незначительно, т.к. клиенты, которые рассчитывают в своем проекте экологическую составляющую, которые открывают перед банком всю информацию о проекте, нацелены на долгосрочное действие проекта, рассчитывают риски и не гонятся за сиюминутной прибылью, т.е. социально

⁷³ Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.:КНОРУС, 2015. – С.61.

ответственны. Кроме того, быть клиентом этического банка – это реклама для самого предприятия.

Как отмечает исполнительный директор TriodosBank П. Блом, делать добро выгодно и банкам, и обществу не только в теоретическом и этическом смысле, но и в финансовом, оценивая эффективность привычными методами, например, по финансовым результатам.⁷⁴

Как показывает зарубежная практика, принятие инвестиционных решений с учетом социальных, экологических и этических рисков повышает качество кредитного портфеля, снижает размер отчислений на возможные потери по ссудам, снижает число исков о возмещении ущерба, что косвенно увеличивает прибыль банка. Прибыль возрастает от привлечения новых клиентов, от выхода на новые рынки. Само же экологическое и этическое направление деятельности банка увеличивает стоимость бренда кредитной организации.

Социальные банки гарантируют клиентам, что их деньги будут направлены на образовательные, культурные, социальные или экологические проекты. Например, GLSBank по каждому кредиту указывает на своем сайте, кто его получил и на какие цели. При этом размер кредита не важен, важно само направление кредитования. Если социальный банк выдаст кредиты под сомнительные сделки, клиенты, считающие себя ответственной частью социума, вряд ли простят ему это и его репутация будет разрушена. Следует отметить, что у социальных банков существуют собственные форумы, где клиенты обмениваются впечатлениями о банке и методах его деятельности.

Социальная ответственность и клиентоориентированность – это, по сути, переход даже к банку 2.0, а, как говорят, некоторые эксперты, к банку 3.0.

Клиентоориентированная, социальная модель банковской деятельности – это, прежде, всего социализация банка по принципу «банк – друг и

⁷⁴ James Niven. Sustainable banking: the business case //Интернет-версияжурнала The Guardian/ 3 April 2012, <http://www.gardian.co.uk/sustainable-banking-ethical-investment-business-case>

консультант для своего клиента», это предоставления каналов клиентского обслуживания по принципу «то, что удобно, клиенту», «там, где необходимо» и «так, как необходимо». В модели банка 2.0 основное предоставление банковских услуг происходит вне банковского офиса – через call-центры, через проактивные точки продаж (банкоматы и киоски) путем синергии многоканальности (кросс-канальные процессы, постоянная обратная связь с клиентом, повышение удобства клиента, дающее ему ощущение ценности для банка). В банке 3.0, как будет показано ниже, такое направление является вовлеченным банкингом.

В данной модели банк постоянно, ежедневно находится рядом с клиентом, говорит с каждым клиентом на его языке, старается быть отзывчивым и подбирает ему банковский продукт, подходящий в каждый конкретный момент времени для каждой конкретной цели и для каждого конкретного клиента (персонализация деятельности).

Развитие идеологии гуманитарных ценностей привело к появлению так называемых «зеленых банков». В конце 2012 г. в Великобритании при активном участии правительства был создан первый в мире «зеленый» банк инвестиционной направленности – GreenInvestmentBankPLC (GIB), приоритетной задачей которого является борьба за чистый воздух. В подобные проекты правительство страны направляет 3 млрд. фунтов стерлингов государственных средств. Банк активно участвует в проектах формирования «зеленой» электроэнергетики, общая сумма инвестиций оценивается примерно в 200 млрд. фунтов стерлингов.

Единственным российским банком, заявившем о своей социальной ориентации, является Сбербанк России в силу своей исторической социальной направленности, а также как кредитный институт, выполняющий поручения государственной важности. Этот банк разработал Кодекс социальной ответственности (КСО), в котором определили свою миссию:

«Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты».⁷⁵

Система корпоративной социальной ответственности Сбербанка РФ представлена на рисунке 11.



Рисунок 11 - Система корпоративной социальной ответственности Сбербанка России.

Целями Сбербанка РФ в области корпоративной социальной ответственности являются:

- формирование дополнительного фактора конкурентоспособности за счет создания имиджа социально ответственной компании, в том числе в связи с развитием его международной деятельности;
- воплощение миссии банка в целях и задачах реализации стратегии развития;
- контроль и управление уровнем репутационного риска банка в части вопросов корпоративной социальной ответственности;
- участие в формировании новых рынков экологически и социально ориентированных продуктов и услуг;

⁷⁵ Отчет о корпоративной социальной ответственности Сбербанка РФ 2013 г.
<http://kgo.rcb.ru/2014/otchet/sber-social-report-2013.pdf>

- создание дополнительного фактора лояльности сотрудников за счет их большей вовлеченности в решение социально значимых вопросов.⁷⁶

В качестве основного инструментария управления репутационным риском банк рассматривает постоянный диалог с заинтересованными сторонами, способствующий своевременному выявлению конфликта интересов и его предотвращению. Под заинтересованными сторонами в Политике в области КСО Сбербанка России понимается (рисунок 12).

Под заинтересованными сторонами Банк подразумевает физических и юридических лиц или группы лиц, влияющих на Банк и его деятельность и/или испытывающих на себе влияние со стороны Банка (Freeman, 1984)



Рисунок 12 - Заинтересованные стороны в Политике в области КСО⁷⁷

Следует отметить, что в рамках Политики корпоративной социальной ответственности Сбербанк РФ выделяет следующие приоритеты (таблица 15).

В ближайшее время для Сбербанка актуализируются направления развития корпоративной социальной ответственности. Можно предложить следующие направления развития КСО Сбербанка России.

⁷⁶ Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – С.63.

⁷⁷ Шувалов Д. КСО Сбербанка: развитие и возможные перспективы <http://www.mirbis.ru/data/File/chuvalov%20seminar.pdf>

Таблица 15 - Приоритеты Сбербанка в области корпоративной социальной ответственности⁷⁸

Группа заинтересованных сторон	Приоритеты корпоративной социальной ответственности
Клиенты	Обеспечение качества продуктов и услуг; Обеспечение доступности финансовых услуг; Ответственное финансирование; Предложение социально ориентированных продуктов и услуг.
Сотрудники	Инвестиции в человеческий капитал
Общества (местные сообщества)	Поддержка местных сообществ; Благотворительность и спонсорство; Повышение уровня финансовой грамотности населения; Минимизация негативного воздействия на экологию.
Акционеры и инвесторы	Ответственное корпоративное поведение
Государство	Содействие экономическому развитию страны

1. В области стратегического целеполагания:

- количественное/ качественное таргетирование, установление конкретных ориентиров и механизмов их достижения;
- стратегическое позиционирование на рынке. Это может быть любая модель, следующая гуманитарным нормам и правилам, например, GreenBanking, Citizenship и др.;
- стандартизация, заключающаяся в выборе стандарта деятельности и обеспечении механизмов соответствия;
- целевое планирование и бюджетирование КСО активностей.

2. В области КСО проектов/ активностей:

- поддержка заинтересованных сторон не только финансовыми средствами, но также через участие в различных программах, проектах, путем повышения финансовой грамотности населения и юридических лиц;
- сотрудничество с НКО, которые постепенно становятся активной составной частью социального общества и обладающие опытом экспертизы в области решения социальных и экологических проблем.

3. В области развития политики менеджмента:

- формирование политики управления репутационными рисками;

⁷⁸ Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – С.64.

- публикация ESG-отчетов (environmental, social and governance), включающих три раздела – по экологическим, социальным факторам, а также по вопросам корпоративного управления. Корпоративная социальная отчетность, раскрывающая деятельность банка по ESG-факторам, служит дополнительным источником нефинансовой информации об организации, что в конечном итоге может привлечь дополнительных клиентов и увеличить стоимость бизнеса. С помощью такой информации клиенты (инвесторы) могут понять, как банк взаимодействует с ключевыми стейкхолдерами, т.е. с теми, кто влияет на денежные потоки, и оценить, насколько устойчивы ее свободные денежные потоки в будущем.

Понятно, что Сбербанк является крупнейшим банком страны, и не особо нуждается в привлечении новых клиентов, однако для зарубежных партнеров такая информация будет очень полезна, особенно в условиях секторальных санкций. Уровень раскрытия информации по факторам ESG оказывает существенное влияние на будущую капитализацию любой компании.

4. В области развития коммуникаций со стейкхолдерами:

- функционирование корпоративной информационной площадки с обратной связью. Что-то подобное в настоящее время имеется на сайте Сбербанка, однако коммуникации должны быть более интенсивными и прозрачными.

Несмотря на это, следует отметить, что в нашей стране пока нет банков, полностью реализующих принципы Sustainable business. И связано это с тем, что, как указывалось выше, российский банковский бизнес низкорентабельный и направлен в основном на обслуживание конкретных, аффилированных предприятий, и не развивается как самостоятельное направление деятельности.

Вместе с тем, кризисная ситуация потребует от банков изменения бизнес модели, ориентацию на социальную и этическую внутреннюю банковскую инфраструктуру. Социально ответственное инвестирование

становится настоящей потребностью банковского сектора продемонстрировать обществу свою заинтересованность и готовность проявить свою социальную активность и ответственность. Его цель – не только получить доход на вложенные средства, но и создать позитивные социальные изменения, снизить негативное воздействие на окружающую среду, соответствовать этическим нормам.⁷⁹

Внедрение стандартов социального инвестирования для российских банков является реальной возможностью продемонстрировать обществу свою заинтересованность в общественном развитии и готовность выступить на передовом фронте борьбы за экологию и устойчивое развитие. Активно работая с компаниями, которые имеют положительный опыт реализации проекта с экономическим, социальным и экологическим результатом, российские кредитные организации могут не только повысить свой имидж, но и снизить риск проблемного кредитования, улучшить показатели своей устойчивости.

Осуществляя целевое кредитование предприятий, которые работают с альтернативными источниками энергии, с безотходными производствами, банки будут развивать принципы корпоративной социальной ответственности, привлекать клиентуру, которой небезразличен мир, в котором мы существуем и будущее их детей.

Полезным будет развитие услуг микрофинансирования для лиц с низкими доходами, пенсионеров, лиц, оказавшихся в сложной жизненной ситуации. Проводя такую политику, банки могут преуспеть в конкурентной борьбе путем повышения репутации и обеспечения лояльности клиентов.

Кроме того, участие в клиентоориентированных моделях может быть развито за счет присоединения российских банков к международным инициативам, например к Экваториальным принципам, Финансовой инициативе Программы ООН по окружающей среде, Принципам

⁷⁹Вашакмадзе Т. Управление стоимостью компании на основе взаимодействия со стейкхолдерами <http://www.eg-online.ru/article/215542/>

ответственного инвестирования ООН и Проекту по раскрытию информации о выбросах углекислого газа. Эти инициативы были разработаны специально для финансовых институтов, к ним присоединились крупнейшие транснациональные банки (Ситигрупп, Кредит Сьюисс, Дойче банк и др.). Присоединившись к таким инициативам, банки могут повысить свою деловую репутацию и выйти на международные рынки с имиджем надежных партнеров, что особенно важно в условиях секторальных санкций.

Например, присоединение к Экваториальным принципам предполагает принятие добровольных норм, разработанных и используемых банками для оценки экологических и социальных рисков при осуществлении проектного финансирования. Это позволяет кредитным организациям развивать и совершенствовать системы экологического и социального комплаенс-контроля, в том числе при оценке социально-экономических рисков инвестиционной деятельности.

Российская финансовая компания «Открытие» в апреле 2013 г. первой из российских кредитных организаций присоединилась к Ассоциации Экваториальных принципов.

Отдельно необходимо отметить подготовку социальной отчетности, которая предоставляет информацию о социальной и экологической работе банка. В такой форме отчетности дается информация о самых высоких доходах и самых низких доходах работников банка, что сразу позволяет оценить социальную политику кредитной организации. В нефинансовой отчетности можно увидеть и оценить политику в области управления персоналом кредитной организации, политику в области охраны труда и техники безопасности, благотворительной деятельности, соблюдение этики и прочее. По таким параметрам клиент может понять, что из себя представляет кредитная организация и насколько честен менеджмент банка.

В нефинансовой отчетности даются более полные и объективные сведения о кредитной организации. Единых стандартов нефинансовой отчетности пока не существует, что может несколько исказить реальное

положение дел, например, путем приукрашивания информации. Однако наличие такой информации уже само по себе благо, так как не все показатели можно приукрасить, и предоставление такой отчетности потребует от менеджмента банка приоткрыть завесу банковской тайны хотя бы в рамках конкретных действий руководства на общественное благо.

В недалеком будущем необходима разработка единых стандартов нефинансовой отчетности и внедрение системы нефинансового аудита. Однако подчеркнем, что внедрение практики нефинансовой отчетности в российских банках уже сейчас может принести существенные плоды не только в повышении доверия вкладчиков, но и с позиции снижения рисков и, в дальнейшем, снижении процентных ставок в целом по системе. Ведь только взаимное недоверие порождает желание выстроить оборонительные рубежи путем повышения процентных ставок. Социальная прозрачность банковского бизнеса пойдет на пользу всему обществу.

Если говорить в целом по системе, то у российских банков, как и у всего российского бизнеса, этические проблемы и проблемы социальной справедливости и экологической безопасности пока не являются приоритетными. По мере формирования гражданского общества потребность в таких подходах при разработке и реализации стратегии развития будет все очевиднее. Появятся кредитные институты, полностью нацеленные на социализацию. Возможно, придет время, когда клиенты будут смотреть не только на то, есть ли участие государства в капитале банка и насколько высоки процентные ставки, но и на то, насколько социально активен банк или другой кредитный институт.

Вхождение в глобальный мир для российских банков может осуществиться только по вектору тех тенденций, которые его характеризуют, меняют его природу, определяют новые качества, которые сегодня все больше характеризуют готовность финансовой системы к новым вызовам.

2.4 Антикризисное регулирование инфраструктуры банковской системы и повышение финансовой грамотности населения⁸⁰

В условиях кризиса и секторальных санкций остро встает проблема антикризисного регулирования развития инфраструктуры банковской системы.⁸¹ Под антикризисным управлением понимается система управления, направленная на адаптацию объекта управления к любым вызовам времени, позволяющая сохранить базовые функции объекта и обеспечивающая появление новых функций.⁸² Эти «вызовы» для объекта управления могут быть связаны с изменениями как его собственных элементов (внутренней среды), так системы, элементом которой он является (внешней среды).

В случае, когда объектом управления является банковская инфраструктура, в современных условиях следует говорить о воздействии внешней среды. Антикризисное управление может быть внешним (в таком случае оно осуществляется регулятором – Центральным банком) и внутренним (в этом случае система подвергается саморегулированию).

Рассмотрим оба этих направления. Антикризисная банковская деятельность внутри системы государственного регулирования является стадией цикла управления, представляемая как система основанная на наблюдении, сопоставлении, проверке и анализе кризисных ситуаций для того, чтобы оценить обоснованность и эффективность разработки и принятия управленческих решений, которые будут стабилизировать экономическое развитие, выявлять степень их реализации, выявлять отклонения фактических результатов от заданных значений. В узком смысле определение понятия «антикризисное банковское регулирование» можно представить в

⁸⁰ **Основные положения настоящего параграфа опубликованы:** Гусельникова, Ю.В. Регулирование банковской инфраструктуры в условиях системного кризиса /Ю.В. Гусельникова, М.А.

Коровина//Экономические и гуманитарные науки. – 2014. -№12. – С.99-104.

⁸¹ Распоряжение Правительства РФ от 27.01.2015 г. №98-р «План первоочередных мер по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 г.»

⁸² Ушанов, П.В. К вопросу о развитии и антикризисном управлении платежной системой Банка России /П.В. Ушанов //Деньги и кредит. – 2008. - №11. – С.13.

виде системы наблюдения и проверки соответствия индикаторам процессов работы хозяйственной системы, которые характеризуют устойчивую тенденцию ее развития, а также выработку субъектами государственной власти и управления отдельных корректировок в случае появления кризисных ситуаций.

Субъекты хозяйствования, кредитные организации и органы власти – это взаимодействующие субъекты системы антикризисного регулирования.

Объекты антикризисного регулирования банков – процессы и явления, на которые устремлены меры антикризисного управления микро- и макроуровней.

В стратегическом антикризисном управлении государственного и регионального уровня имеет место наличие ретроспективного анализа экономических тенденций функционирования и реализации чрезвычайных мер недопускающие блокировки деятельности кредитных организаций и их несостоятельности. В виду чего проводится выработка концепции по стабильному экономическому развитию, формированию и поддержанию на необходимом стратегическом уровне путей экономического развития, долговременному обеспечению конкурентных преимуществ местными товаропроизводителями на внутреннем и внешнем рынке.

В связи с этим, с одной стороны, должен быть охват антикризисным значительно более широких сфер деятельности, чем влияние на финансовое положение, с другой стороны, сконцентрированность процесса антикризисного управления должна быть направлена на узловые проблемы работы регулируемой системы.

Целенаправленность воздействий антикризисных мероприятий регулирования банковской деятельности представлена на рисунке 13.

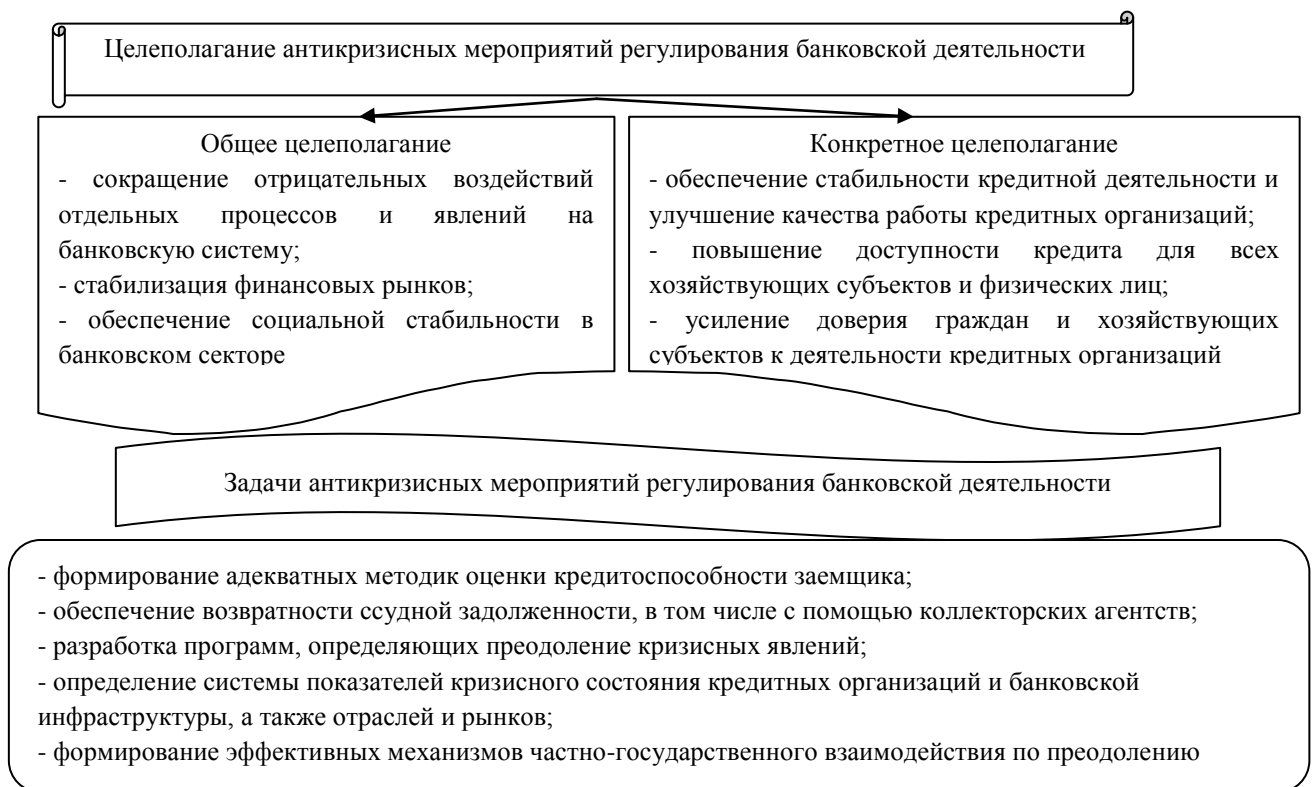


Рисунок 13 - Целенаправленность воздействий антикризисных мероприятий регулирования банковской деятельности

Сложность в сочетании тактических и стратегических антикризисных мер возрастает в связи с тем, что им свойственен чрезвычайный характер, т.е. существует необходимость их реализации в короткий период времени. Стратегия антикризисной деятельности напрямую зависит от выбора первоочередных тактических мероприятий.⁸³

Тактика и стратегия антикризисного регулирования направлены на достижение конкретных показателей на каждом этапе кризисной ситуации. Учитывая основные цели и задачи антикризисного регулирования, основными мероприятиями по его осуществлению являются:

1) сценарии развития кризисных ситуаций, анализ отрицательных тенденций и определение негативных факторов, воздействующих на экономическую систему;

⁸³ Овчинникова, О.П. Стратегия институционально-сетевое развития банковской инфраструктуры /О.П. Овчинникова//Финансы и кредит. – 2009. - № 3. – С. 2-9.

- 2) выявление результативных способов осуществления государственной антикризисной политики;
- 3) разработка модели поведения экономических субъектов на рынке;
- 4) разработка системы законодательных норм антикризисного управления;
- 5) определение путей упорядочения экономической системы;
- 6) выявление направлений устойчивого развития рыночной инфраструктуры.
- 7) комплекс процедур по гибкому реагированию региона к постоянно меняющимся факторам окружающей среды.

Для антикризисного регулирования инфраструктуры банковской системы необходимо поэтапное осуществление всех указанных пунктов. Однако следует отметить, что отдельно невозможно проводить антикризисное регулирование инфраструктуры банковской системы, это комплекс мероприятий, включающий воздействие на деятельность всех кредитных институтов, создание условий для продолжения их деятельности, т.е. антикризисное регулирование инфраструктуры банковской системы осуществляется по вектору антикризисного регулирования банковской системы в целом.

Основная деятельность кредитных организаций – обеспечение заемными ресурсами субъектов хозяйствования. Кризисные явления наблюдаются в том, что в настоящее время предприятия испытывают острую нужду в кредитах, многие организации «закредитованы» и не могут возратить кредиты.

Кредитный бум последних лет имеет обратную сторону – невозврат частью заемщиков кредитов. Если рассматривать потребительское кредитование, то многие граждане не могут расплатиться по взятым на себя денежным обязательствам по ряду причин:

- объективным причинам (например, потеря работы). Однако, граждане, как правило, не спешат сообщать о них банкам и оказываются втянутыми в долговую яму штрафными санкциями;

- финансовая неграмотность населения (многие не сопоставляют свои финансовые возможности с размером денежных выплат по кредиту);

- кредитная политика банков (непредоставление полной информации об условиях кредитования, недостаточная проверка финансовой состоятельности заемщика, в особенности по экспресс-кредитованию);

- наличие должников- злоумышленников (должников, которые заведомо не собираются погашать кредит) (рисунок 14).

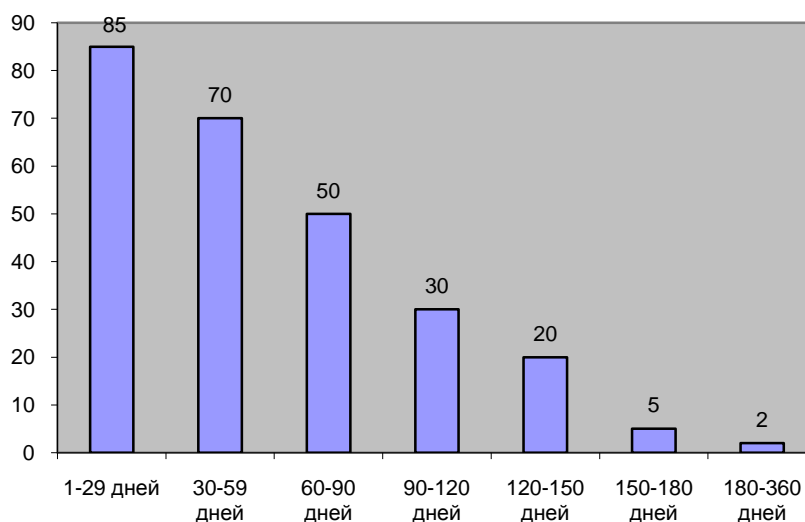


Рисунок 14 - Вероятность возвращения долга в зависимости от срока просрочки (%)

В данной связи встает вопрос о цивилизованном взаимодействии банков и коллекторских агентств как элементов инфраструктуры банковской системы. Коллекторские агентства профессионально занимаются сбором просроченной задолженности.

Преимущества сотрудничества банка с коллекторским агентством состоит, в первую очередь, в том, что взыскание долгов – это основной, а не дополнительный вид их деятельности и занимаются этим прошедшие

специальную подготовку люди, которые обладают глубокими познаниями в таких областях, как юриспруденция, социология, психология, экономика. Кроме того, немаловажный момент заключается в том, что каждый из них финансово заинтересован в конечном результате своего труда, поэтому эффективность работы достаточно велика.

Отличие деятельности коллекторских агентств от служб безопасности банка состоит в следующем. Как правило, банк начинает работать с просроченной задолженностью с момента ее возникновения, когда вероятность ее возврата максимальна, а коллекторские агентства, как показывает практика, вынуждены сталкиваться с гораздо более «старыми» долгами (больше 90 дней), так как до этого банк безуспешно пытался вернуть долг своими силами.

Однако при взаимодействии с коллекторскими агентствами неизбежно возникает вопрос о покупке-продаже долгов. Предложения о продаже портфелей просроченной задолженности со стороны банков поступают по «цене» 50% от стоимости. Коллекторы, в свою очередь, считают, что это завышенный процент, так в развитых странах портфели задолженностей продаются за 5-10% от номинала. В качестве компромисса можно предложить продажу просроченных долгов по дифференцированным ставкам (от 5 до 30% в зависимости от степени риска). Так, например, безнадежные ссуды могут продаваться за 5% от номинала. Конечно, со стороны банка такая ставка не покрывает даже трети издержек, однако в противном случае банк рискует не получить ничего.

При выдаче банковских кредитов у кредитной организации существует ряд угроз, таких как «ложного выбора» потенциального заемщика, его недобросовестное поведение. В международной банковской деятельности функционируют коллекторские агентства, которые проводят корректировку кредитной политики коммерческих банков для целей снижения их потерь при проведении неадекватной оценки. Для европейской схемы функционирования рынка сбора просроченной задолженности свойственно

наличие четырех-пяти крупных агентств, в американской модели невозможно выделить узкую группу таких лидеров.

В настоящее время в России функционируют несколько крупных агентств, реквизирующие от 30 до 50% задолженности коммерческим банкам, при этом на долю остальных десятков малых и средних предприятий приходится около 50–70% «плохих кредитов». Однако существует негативное отношение со стороны граждан к деятельности коллекторских агентств. В связи с этим предлагается сформировать реестр таких агентств для целей упорядочения их деятельности. Также в нашей стране отсутствует нормативно-правовая база, регулирующая деятельность коллекторских агентств, и в среднесрочной перспективе появится необходимость принятия некоторого количества нормативных документов, регламентирующих данную сферу деятельности. Так, необходима разработка и принятие закона «О коллекторской деятельности».

В связи с этим представляется целесообразным предложить еще одно направление развития коллекторского бизнеса – услуги по оценке платежеспособности потенциального заемщика при выдаче банком рискованных кредитов. В данном случае агентство выступает своеобразным «гарантом» по кредиту и, соответственно, при невозврате кредита может рассчитывать на покупку сомнительного долга только на выгодных для банка условиях (по более высоким ставкам).

Можно предложить еще одно направление развития коллекторского бизнеса – обмен долгов на сохранение природы. Банк-кредитор продает долг коллекторскому агентству, а то, в свою очередь, сокращает долг или его часть в обмен на обязательство должника вложить соответствующую сумму в сохранение окружающей природы и разумное природопользование.

Обмен долгов на сохранение природы влияет на многолетнюю долгосрочную экологическую деятельность. Поэтому можно обеспечить долгосрочное длительное финансирование, помочь созданию и развитию инфраструктуры в области охраны природы.

Однако данное направление невозможно без прямой заинтересованности и участия государства. Так, государство может возместить часть долга кредитору или снизить его налоговое бремя на данную сумму. В противном случае прямой заинтересованности ни у банка, ни у коллектора не будет.

Остановимся еще на одном моменте. Все помнят коллапс в банковской деятельности в декабре 2014 г. – январе 2015 г. В настоящее время в связи с ведением в действие антикризисного плана Правительства РФ ситуация начинает понемногу стабилизироваться, хотя ставки по кредитам все еще запредельные для предприятий и частных лиц.

Именно поэтому хотелось бы остановиться еще на одном направлении антикризисных мероприятий.

Кризисные явления в экономике обозначили в числе главных задач проблему стабильности и устойчивого развития кадрового потенциала территорий, подтвердили особую значимость системы «образование через всю жизнь» и готовность на этой основе к самым трудным испытаниям. Очевидно, что в развитии экономики в посткризисный период особая роль должна принадлежать высшей школе.⁸⁴

Все большую роль в образовательных системах играет неформальное образование (курсы, тренинги, краткосрочные программы, которые могут предлагаться на любом этапе образования или профессиональной карьеры), а также неформальное (спонтанное) образование, которое реализуется за счет самообразования граждан. Относительно последнего следует отметить, что главным в настоящее время видится создание открытой обучающей системы, реализуемой ЦБР, и направленной на обучение граждан финансовой грамотности. Несмотря на то, что долгие годы много говорилось об этой проблеме, а также реализованы были отдельные программы, финансовая грамотность населения оставляет желать лучшего.

⁸⁴Овчинникова, О.П. Реалии и перспективы развития регионального вуза /О.П. Овчинникова//Образование и общество. – 2009. - №5. – С. 100-103.

Все хорошо помнят, как в конце 2014 г. под напором слухов о прекращении выплат Сбербанком РФ денежных средств по карточным счетам, банкоматы вмиг опустели. Люди поддались панике и снимали деньги с карточек и никакие увещевания и опровержения их не останавливали.

Именно поэтому еще раз хотелось бы акцентировать внимание на проблеме финансовой грамотности населения и реализации такой программы через специализированные образовательные центры, а также путем онлайн курсов. Думается, что такую программу мог бы реализовать Сбербанк России, т.к. большая часть сбережений граждан находит на его счетах. ЦБР мог бы создать онлайн трансляцию курсов финансовой грамотности. Потому что большинство мероприятий ЦБР имеет фрагментарный характер.

В целом хочется отметить, что кризисы имеют особенность проходить и поэтому необходимо сохранить и развивать банковскую инфраструктуру как обеспечивающую подсистему национальной банковской системы, без которой развитие экономики невозможно.

3 СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В КРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

3.1 Расчетно-клиринговый центр как элемент инфраструктуры банковской системы

Рыночная экономика характеризуется свободным притоком денежных средств из финансовой сферы в производство. Основная макроэкономическая функция платежно-расчетной системы заключается в обеспечении процесса расчетов, представляющего собой стоимостного механизма обращения капитала.

На макроуровне в основном используется денежная форма расчетов, как правило, представляющая собой движение средств на банковских счетах. Одновременно с этим для определенных экономических субъектов из предложенных инструментов расчетов и любая из исполнительных систем расчетов может в некоторый момент стать более предпочтительной, что будет обусловлено общим соотношением издержек и выгод, зависящих от их реализации. В зависимости от воздействия внешних факторов на деятельность субъектов расчетов в процессе их совершения можно выделить четыре основные группы:⁸⁵

- 1) уровень транзакционных издержек при формировании (выборе) и реализации исполнительной системы расчетов с применением действующей инфраструктуры платежно-расчетной системы, приемов и способов расчетов;
- 2) уровень издержек применения определенного механизма как инструмента расчетов в сопоставлении с альтернативными формами его применения (или, наоборот, отказ от его использования);

⁸⁵ За основу взято: Овчинникова О.П., Михалева Ю.В. Региональный расчетно-клиринговый центр как элемент производственной банковской инфраструктуры // Финансы и кредит. – 2008.- №17. – С. 12-18.

3) уровень воздействия бюджетно-налоговой системы на основную функцию субъекта расчетов при использовании какой-либо формы исполнительской системы расчетов;

4) механизмы вынужденного воздействия при отказе от исполнения обязательств должником.

На основе проведенного анализа были выделены приоритеты в развитии инфраструктуры банковской системы. Наибольший приоритет составляет расчетно-платежная система как наименее развитый элемент инфраструктуры банковской системы.

Расчетно-платежная система – это совокупность механизмов перевода денежных средств, проведение расчетных операций и урегулирование обязательственных отношений между участниками платежного оборота, включающая также институты и правовое обеспечение данного вида деятельности. Оптимальная структура расчетно-платежной системы представлена на рисунке 15.

Тогда, расчетно-платежная система на макроуровне включает следующие элементы:

- институты, оказывающие услуги по совершению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
- коммуникационные системы и финансовые инструменты, осуществляющие перевод денежных средств между экономическими субъектами;
- контрактные соглашения, контролирующие процедуру безналичных расчетов.

Основными участниками расчетно-платежной системы являются: Центральный банк РФ, коммерческие банки и небанковские кредитные институты, почтовые учреждения, хозяйствующие субъекты и население. На мезоуровне расчетно-платежная система имеет свои особенности, зависящие от степени экономического развития территории.

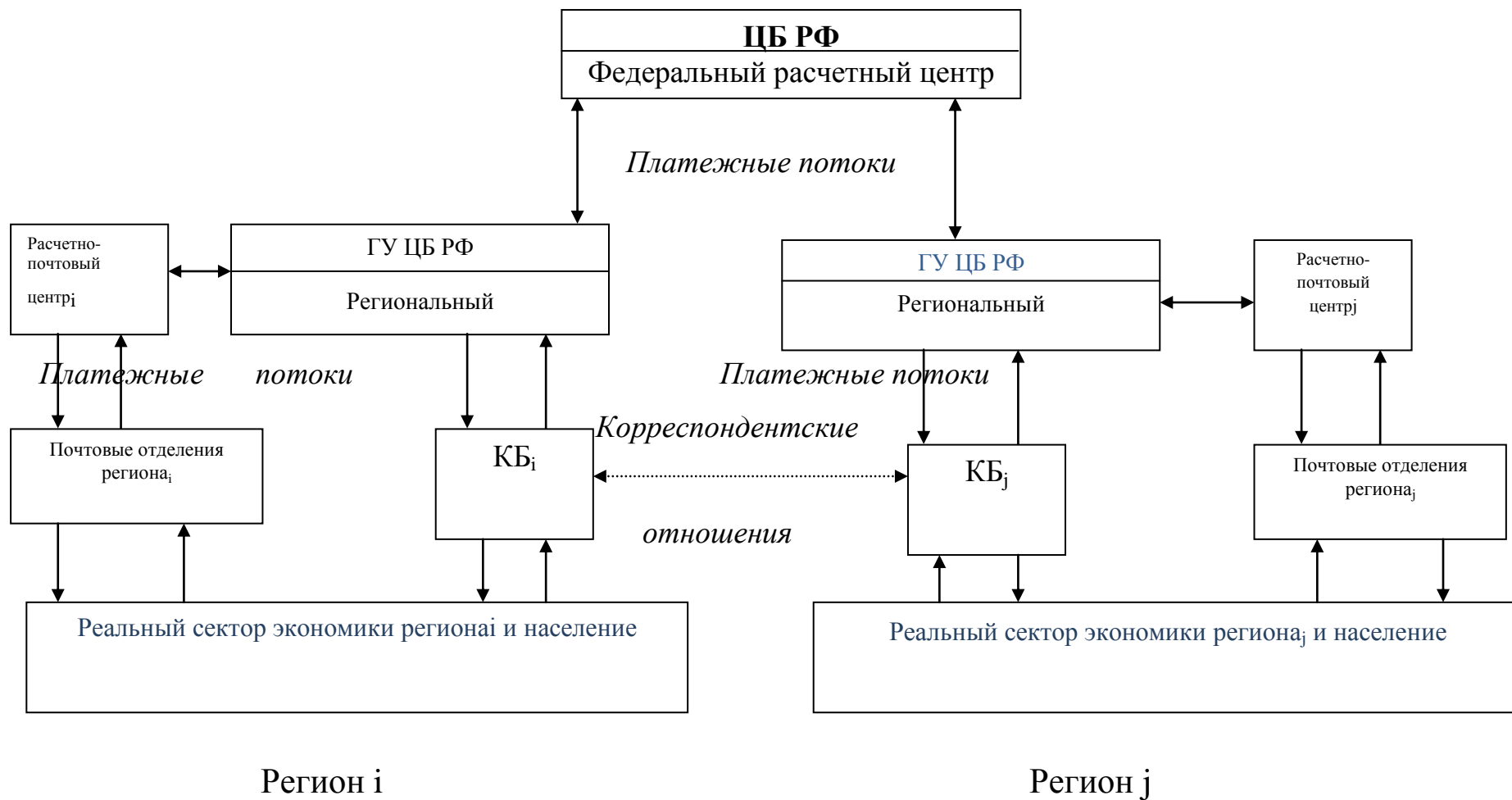


Рисунок 15 - Оптимальная модель национальной платежной системы

Региональная расчетно-платежная система имеет матричную структуру и рассматривается как составная часть национальной системы, способствующая непрерывному платежно-расчетному процессу на территории региона, реализующая в том числе клиринговые и розничные внутрирегиональные платежи и расчеты.

Под бесперебойным функционированием расчетно-платежной системы подразумевается гарантированная окончательность платежей, осуществляемых между физическими и юридическими лицами.

В процессе диссертационного исследования для выявления проблемности отдельных элементов инфраструктуры банковской системы и обоснования приоритетов ее развития проведен экспертный опрос руководителей банков и представителей научной общественности. Выявлено, что наиболее проблемной составляющей является клиринг.

На практике системы расчетов подразделяются на два типа: *оптовые* представляют собой систему исполнения срочных платежей по межбанковским сделкам, а также сделкам корпоративных клиентов, и *розничные* – это системы исполнения массовых платежей потребителей низкой стоимости по сделкам в торговых предприятиях.

Основным признакам классификации оптовых систем расчетов выступает метод расчетов, из которого следует деление оптовых систем расчетов на следующие – брутто (на валовой основе) и нетто (на чистой основе).

Нетто-расчет (клиринг) осуществляется по сальдо между общей суммой всех платежей в пользу участников расчетов и суммой платежей участников расчетов, которые были проведены в течение установленного периода времени.

Во многих промышленных странах действуют клиринговые палаты, которые предоставляют многосторонний «неттинг», так называемую взаимную компенсацию обязательств и активов для определения чистой позиции, межбанковских платежей. Клиринговые палаты работают

ежедневно, в конце операционного дня производится расчетов многосторонних остатков, чаще всего через счета, которые находятся в центральном банке.

Механизм «неттинга» существенно позволяет сократить стоимость и количество переводов фондов для определенного объема операций, благодаря чему банки могут значительно сократить издержки и снизить среднее суммарное количество резервов в центральном банке.

Тем не менее, операционный механизм клиринговой системы на многосторонней основе имеет некоторые *недостатки*, связанные с тем, что в конце дня банк может оказаться не способным выявить свой окончательный остаток на счете, так называемый расчетный риск, также несостоятельность одного банка выявить свои балансовые позиции может послужить причиной невозможности осуществить расчет для других банков, к которым относятся и те, которые не сотрудничали с первыми, в результате чего может быть нарушена вся система расчетов, это называется системным риском.

В системе расчетов на валовой основе платежи осуществляются с небольшими промежутками времени последовательно. В соответствии с исследованиями, которые были проведены Банком Италии, стоимость и объем денежных средств в системе брутто-расчетов значительно выше, чем в системе клиринга.⁸⁶

Представленная выше классификация является общепризнанной. Тем не менее, для настоящего исследования следует выделить дополнительную классификацию систем валовых расчетов, которая представлена в таблице 16. Степень эффективности и устойчивости платежной системы напрямую зависят от выбранной конструкции, методов и приемов управления издержками и рисками в платежной системе.

⁸⁶Сассо Ф. Роль центрального банка в платежной системе. – Банк Италии, 1995. - с.83.

Таблица 16 – Классификация систем валовых расчетов

Критерии классификации	Тип системы расчетов
1. Частота расчетов	Отсроченные системы (установленные по времени расчетов)
	Постоянные системы (действующие в реальном времени)
2. Наступление момента завершения расчетов	Системы расчетов того же дня
	Системы расчетов следующего дня[1]
3. Принадлежность	Системы центральных банков
	Системы частного сектора
4. Возможность получения кредитов центрального банка в течение дня	Системы, имеющие возможность получать кредиты центрального банка в течение дня[2]
	Системы, не имеющие возможности получать кредиты центрального банка в течение рабочего
5. Механизм доступа к системам	Системы прямого доступа
	Системы опосредованного («ступенчатого»)
6. Структура счетов	Системы унифицированных счетов[5]
	Системы отдельных счетов
	Децентрализованные системы[6]
	Централизованные системы
7. Масштаб действия	«Внутренние» системы, проводящие операции в пределах одной страны
	Трансграничные системы

1 Системы расчетов этого же дня, в которых окончательный расчет имеет место только один раз, в конце операционного дня, называются системами расчетов к концу дня. С другой стороны, система расчетов в режиме реального времени определяется как система расчетов в течение операционного дня;

2 К таким системам относятся: ELLIPS (Бельгия), EIL-2V (Германия), BI-REL (Италия), TOP (Нидерланды), RIX (Швеция), Fedwire(США);

3 SIC (Швейцария) и BOJ-NET (Япония);

4 В такой системе «косвенные» стороны проводят расчеты через «прямые» стороны сделки;

5 В таких системах счета системы валовых расчетов соединены с «основными» счетами кредитных организаций в центральном банке;

6 Участникам открыты счета более чем в одном офисе центрального банка

Особое внимание в нормализации структуры применяемого расчетного инструментария следует обратить на предоставление объема денежных средств на счетах организаций, что будет достаточно для производства расчетов в форме безналичных денежных перечислений. В этой связи следует решить две задачи: уменьшение кредитных рисков и восстановление денежных оборотных средств производственных предприятий, т.е.

сокращение бюджетной задолженности и дебиторской/кредиторской задолженности в промышленности.

Проводя взаимное уменьшение задолженности бюджета и предприятий, а также применяя зачетные схемы необходимо следовать единому централизованному механизму, в качестве которого можно предложить региональные расчетно-клиринговые центры, а также создание на их базе расчетно-клиринговых систем (РКС).

Одной из главных задач данных систем является расчет, единовременное исполнение оптимальных с точки зрения экономики в целом взаимозачетных схем между бюджетом и организациями. Основополагающим инструментом в РКС являются многосторонние клиринговые расчеты, а одна из главных идей работы аналогичных систем сводится к следующему.

По данным поступающим в РКС от участвующих в расчетах сторон о дебиторской и кредиторской действительной задолженности и запланированных платежах, предоставляется возможность автоматизировать операции по нахождению замкнутых цепочек платежей, почти моментально совершать расчеты по данным цепочкам, что существенно позволит снизить уровень неплатежей и осуществлять расчеты между хозяйствующими субъектами без применения наличных денежных средств и разнообразных платежных суррогатов.

Применение многосторонних клиринговых расчетов в рамках региональной РКС позволяет регионам наиболее эффективно применять имеющиеся в их распоряжении наличные денежные средства, которые необходимы для полноценного функционирования региональной экономики. Вышеизложенное позволяет предложить схему региональной расчетно-клиринговой системы (Рисунок 16).

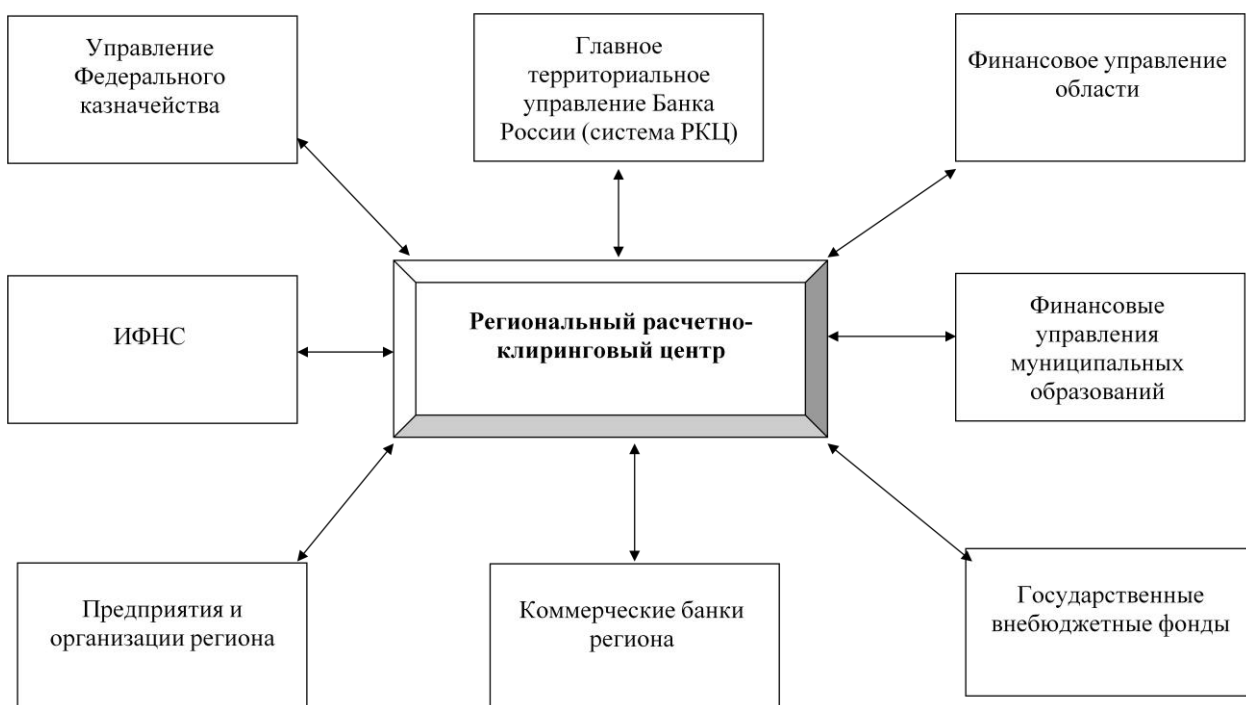


Рисунок 16 – Деятельность Расчетно-клирингового центра в регионе

В качестве базовой организации РКС – клирингового центра, рекомендуются расчетные небанковские кредитные организации (расчетные НКО). В первую очередь технология осуществления расчетов, базирующаяся на зачете взаимных требований и используемая расчетными НКО, не приводит к задержкам при выполнении расчетов. Также НКО принадлежит исключительное право на открытие и ведение счетов всех сторон расчетов на балансовом счете № 30218 «Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)», осуществление расчетов, по которому не требует предварительного депонирования денежных средств. В свою очередь, для целей сокращения банковских рисков расчетным НКО не предоставлено право совершения активных операций.

Информационное взаимодействие главных участников расчетов в региональном расчетно-клиринговом центре заключается в следующем: все стороны расчетов предоставляют в центр клиринговых расчетов данные о дебиторской и кредиторской задолженности. Если в расчетах участвует бюджет любого из уровней соответствующее Финансовое Управление (Управление) устанавливает лимиты на финансирование получателей, а

также лимиты по освоению доходной части бюджета и выполняет передачу данных о финансировании получателей в рамках установленного лимита в клиринговый центр.

Затем центр клиринговых расчетов осуществляет обработку полученных данных и создает цепочки платежей, способствующие сокращению задолженности предприятий и организаций перед бюджетом, государственными внебюджетными фондами, а также друг перед другом.

По итогам проведения клиринговых сеансов центр клиринговых расчетов предоставляет Управлению протоколы исполнения клиринговых расчетов и платежные документы с участием соответствующего бюджета и передает предприятиям и организациям, участвовавшим в клиринговых расчетах копии платежных документов и выписки их лицевых счетов. Таким образом, на основе вышеизложенного можно предложить три основных способа осуществления клиринговых расчетов (таблица 17).

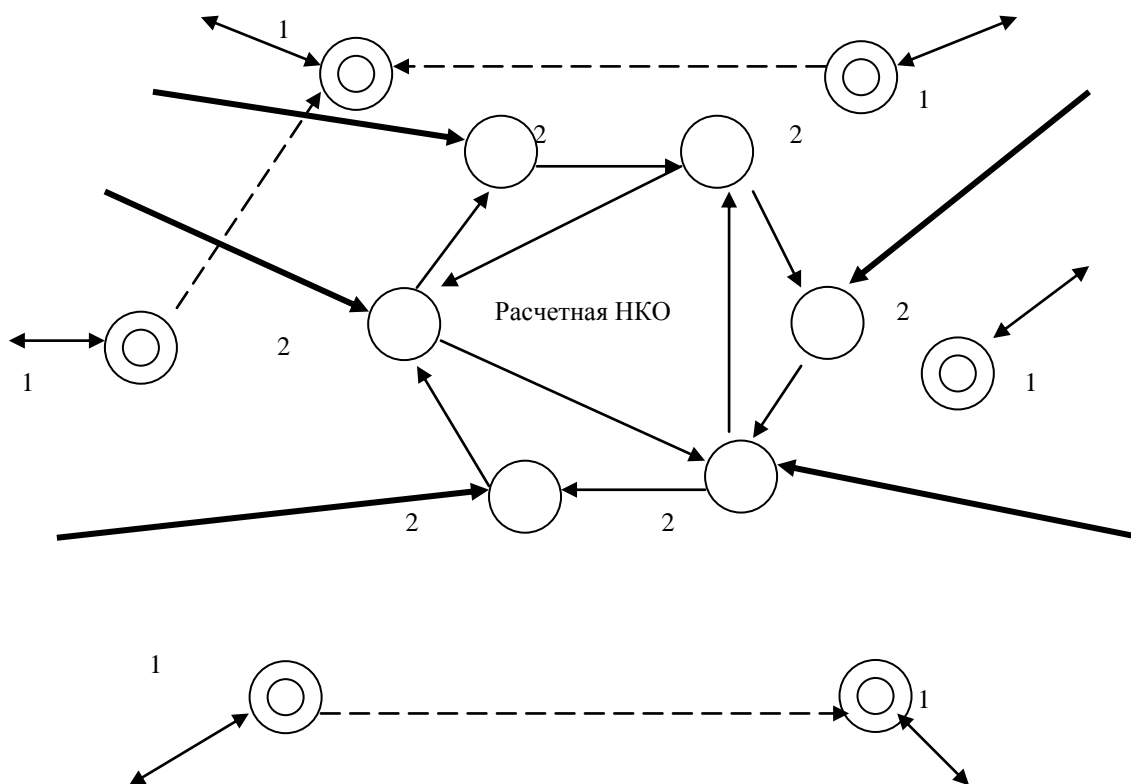
Таблица 17 – Способы проведения клиринговых расчетов

Способ 1	Способ 2	Способ 3
Этап 1 – Подготовка данных для осуществления клиринговых расчетов		
Участники расчетов предоставляют реестры действующей задолженности в установленной форме: платежные поручения	Участники расчетов предоставляют реестры действующей задолженности в установленной форме. Бюджетополучатели предоставляют разрешение на финансирование по клирингу. Бюджетоплательщики предоставляют разрешение на уплату налогов по клирингу	Участники расчетов самостоятельно определяют замкнутые цепочки платежей и предоставляют реестры платежных поручений. В случае необходимости бюджетополучатели и бюджетоплательщики предоставляют соответствующие разрешения
Этап 2 – Обработка информационной базы задолженностей с целью определения замкнутых цепочек и подготовка Протокола проведения клиринговых расчетов		
Клиринговый центр передает участникам расчетов готовые для подписи платежные документы, реализующие полученные		
Этап 3 – Оформление клиринговых расчетов		
Участники расчетов подтверждают платежные документы, полученные в результате поиска замкнутых цепочек		
Этап 4 – Проведение клиринговых расчетов		
Клиринговый центр на основании платежных документов и протокола проведения клиринга исполняет поручения участников расчетов		

Помимо этого, схемы расчетов наиболее наглядно передают смысл клиринга. Базовой расчетной схемой, которую можно предложить для проведения клиринговых расчетов, является схема с одним расчетным элементом – клиринговым центром (рисунок 17).

Исследование нормативно-правовой базы осуществления расчетов показало, что в настоящее время нет единого нормативного документа,

развернуто представляющего и регламентирующего деятельность расчетных небанковских кредитных организаций и проведение клиринговых расчетов.



1 – Счет участника расчетов в расчетной НКО; 2 – Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)

- ➡ Направление платежных документов для проведения клиринга
- Варианты проведения клиринговых расчетов
- - - - -> Проведение валовых расчетов
- ↔ Депонирование средств

Рисунок 17 – Методика проведения клиринговых расчетов

Данные нормативные документы не содержат требований ни к порядку осуществления клиринговых расчетов, ни к ведению бухгалтерского учета клиринговых операций.⁸⁷ Существует потребность в разработке нового нормативного документа, способного регулировать деятельность расчетных НКО и определять порядок проведения клиринговых расчетов. Примером подобного документа могли бы стать «Правила проведения расчетов через

⁸⁷ В частности, Положение ЦБР № 153-П от 21.09.2001 г. и №516 от 8.09.1997 г.

расчетную НКО «Расчетно-клиринговый центр». Данные правила определяют следующие моменты:

1. Порядок присоединения к системам расчетов и порядок выхода из них.
2. Порядок осуществления клиринговых расчетов.
3. Алгоритм предоставления кредита сторонам расчетов на завершение расчетов, а также возмещение потенциальных убытков.
4. Управление рисками.
5. Отражение основных операций в бухгалтерском учете расчетных НКО.

Разработка указанных правил, как представляется, внесет большую ясность в работу расчетных НКО, установит порядок формирования надежных клиринговых систем, базой для которых будут служить расчетные НКО.

Главным преимуществом применения клиринговых расчетов в сравнении с валовыми расчетами при соблюдении прочих равных условий выступает высвобождение наличных денежных средств у предприятий и организаций, которые являются сторонами расчетов. Помимо этого, рассчитывая экономический эффект применения клиринга, следует принимать во внимание скорость осуществления расчетов для хозяйствующего субъекта. Таким образом, в пределах региональной расчетно-клиринговой системы – обусловленной используемой расчетной схемой, время осуществления расчетов может существенно сократиться (от нескольких минут до нескольких часов).

Следовательно, определяя экономический эффект применения клиринговых расчетов важную роль играют следующие два обстоятельства: время осуществления и стоимость платежа. Под стоимостью платежа в системе валовых расчетов следует понимать стоимость денежного капитала, который необходим для осуществления этого платежа. Стоимость платежа в

системе клиринговых расчетов устанавливается в соответствии с комиссией, взимаемой клиринговым центром за осуществление этого платежа.

Исходя из этого, на внутрирегиональном уровне расчеты осуществляются на чистой основе (клиринг). Данный алгоритм расчетов в большей степени позволяет снизить количество и стоимость переводов денежных средств для определенного объема операций, что помогает банкам существенно сократить издержки и уменьшить средний суммарный объем резервов.

Межбанковские обязательства и требования не устраняются расчетно-клиринговым центром мгновенно, а скапливаются в течение рабочего дня, в конце которого рассчитывается баланс. Тем не менее, в течение дня возможно осуществление нескольких клиринговых сеансов (по решению РКЦ). Платежи, осуществленные в результате клирингового сеанса, являются собственностью получателя. Платежи, не урегулированные в результате клирингового сеанса, становятся «в очередь» до осуществления очередного клирингового сеанса. Платежи, находящиеся в очереди, могут быть, как отозваны отправителем, так и направлены им вновь с измененными значениями приоритетов, однако это неприемлемо в системе брутто-расчетов. В конце рабочего дня подводится итог по осуществленным за день операциям, производится расчет дебетового и кредитового сальдо по всем банкам.

Затем происходит окончательный межбанковский расчет. При условии платежеспособности каждого из банков сети со счетов банков-«должников» через расчетный центр перераспределяются суммы в размере образовавшегося за день дебетового сальдо между банками с кредитовым сальдо. По окончании операционного дня участникам вручаются итоговые выписки по счетам, в которых указаны реквизиты всех осуществленных в течение дня платежей и суммой исходящего остатка на счете участника. Другими словами, по внутрирегиональным расчетам осуществляется стандартный процесс клиринга.

Помимо финансовой стороны применение клиринговых расчетов на практике осуществления взаимных расчетов между предприятиями и организациями обладает положительными сторонами: сокращение себестоимости производства продукции и предоставления услуг за счет снижения издержек, связанных с недостатком оборотных средств, увеличение точности и надежности взаимных расчетов, ликвидация неплатежей.

Конечно, существуют и некоторые недостатки использования клиринговых расчетов в пределах региональной расчетно-клиринговой системы: право произвести расчет с помощью клиринга исключительно внутри одного региона с применением установленных цепочек платежей, в свою очередь значительно сдерживает выбор поставщиков товаров и услуг и не содействует прогрессу рыночной экономики. Данная проблема может быть решена путем создания межрегионального расчетно-клирингового центра с последующим выходом на федеральный расчетно-клиринговый центр (трехуровневая система: региональный РКЦ, межрегиональный и федеральный, либо двухуровневая: межрегиональный и федеральный РКЦ).

Тем не менее, все преимущества клиринговых расчетов и развитие расчетной инфраструктуры в значительной мере перекрывают их недостатки, что обуславливает необходимость развития клиринговых расчетов в нашей стране.

3.2 Иерархически-сетевое развитие инфраструктуры банковской системы как фактор обеспечения модернизации экономики

Финансовый кризис 2014 г., секторальные санкции после воссоединения Крыма с Россией, сложная внешнеполитическая обстановка актуализировали потребность в модернизации экономики страны и, соответственно, изыскании ресурсов для нее. В современных условиях

процентные ставки настолько высоки, что практически не оставляют предприятиям возможности проведения модернизационных мероприятий. Именно поэтому необходим новый подход к организации предложения банковских услуг по всей стране.

Впервые о модернизации заговорили в 1999 году, когда реформы первого постсоветского десятилетия не принесли желаемых результатов. Модернизацию предложили на смену шоковой терапии и проводимым реформам как понятие, не предполагающее резких изменений, но связанное с изменениями умеренными, способными сократить отставание от развитых стран.

Постепенно в это понятие стали вкладывать более глубокий смысл. Это наращивание производительности труда более быстрыми, чем развитые страны, темпами. Только в этом случае при демографическом спаде модернизация может успешно продвигаться. С 2008 г. начинается третий этап постсоветского развития⁸⁸, характеризующийся падением темпов роста производства и производительности труда. В течение последних лет можно выделить ряд характерных факторов: кризис 2008-2009 гг.; последующий подъем экономики 2010-2011 гг.; снижение темпов роста в 2012 г. до 3,4%, в 2013 г. – до 1,3%, в 2014 г. – до 0,6%.⁸⁹

К началу 2014 г. в российской экономике накопились негативные тенденции как следствие нерешенных ранее проблем: недоверие бизнеса и низкая деловая активность; переход экономики к затяжной стагнации в условиях опережающего роста потребления и спада инвестиций; хронический отток капитала; необеспеченный рост бюджетных обязательств, разрастание в экономике неэффективного государственного сектора при ослаблении рыночных и правовых институтов. Введение санкций против России и контрсанкций привели к сужению финансовых потоков с внешним

⁸⁸ Акиндинова, Н.В. Новый этап развития экономики в постсоветской России [Текст]: доклад к XVI Апр. Междунар. Науч. Конф. По проблемам развития экономики и общества, Москва, 7-10 апр. 2015 г. / Н.В. Акиндинова, Е.Г. Ясин; Нац. Исслед. Ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2015. – С.7.

⁸⁹ Там же

миром и сокращению импорта. Президент России В. Путин оценил ущерб от санкций для России в размере 160 млрд. долларов и отметил, что «санкции осложнили доступ к рынкам внешнего финансирования, из-за чего российские компании недополучили около 160 млрд. \$».⁹⁰

В то же время более половины вложений в основной капитал российский бизнес осуществляет за счет собственных средств или денег, выделяемых материнской компанией, на банковские кредиты приходится всего лишь 9,3%.⁹¹

В настоящее время требуется новая институциональная система, которая способна обеспечить модернизационное развитие. Ее главная отличительная черта - обеспечение роста эффективности рыночной экономики. И неотъемлемой частью такой институциональной среды должно стать банковское пространство.

Банковский сектор входит в состав общего экономического пространства, что подтверждает наличие недостатков в территориальной организации финансовой системы, присущих производственной структуре страны. При этом в отличие от экономического пространства банковское пространство может выступать только в качестве бизнес-пространства, а следовательно может ориентироваться только на коммерческий персональный эффект, чего недостаточно для деятельности финансовой организации. В рамках стратегического развития банковской системы целесообразно проводить оптимизацию соотношения коммерческого и социального эффекта, который на различных этапах развития общества имеет конкретный потенциал эффективности.

Проблема реформирования банковского сектора затрагивается в научных дискуссиях, начиная с 1993 года. Финансовая система на федеральном и региональном уровнях представляет собой социально значимую сферу, касающуюся всех жителей страны и экономических

⁹⁰Путин заявил о преодолении пиковых нагрузок из-за санкций
[//http://top.rbc.ru/economics/27/04/2015/553e2adc9a79471d05f51791](http://top.rbc.ru/economics/27/04/2015/553e2adc9a79471d05f51791)

⁹¹ Яковенко Д. Урок финансовой ирригации //Эксперт. – 2015. -№16. – С. 34.

субъектов. Примером может служить кризис 1998 г., который затронула интересы всех членов общества. Следовательно, принимаемые решения по реформированию банковского сектора, должны быть продуманными и научно обоснованными. Вместе с тем на протяжении двадцати с лишним лет научно обоснованной программы развития банковской системы так и не существует. Эволюция стратегических предложений по развитию банковской системы представлены в Приложении 5.⁹²

Отметим, что только в «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» было уделено немного внимания направлениям развития инфраструктуры банковской системы. Однако все предложения данной Стратегии носили в основном декларативный характер, несмотря на прилагаемый план мероприятий по ее реализации. К сожалению, научного обоснования предлагаемых направлений развития до настоящего времени не существует. Кризис 2008 г. внес свои коррективы, а затем последующий рост экономики на высокой цене за нефть снял с повестки дня вопрос развития инфраструктуры банковской системы.

До сих пор на территории страны действует не большое количество представительных научных центров, отсутствует координация в деятельности исследователей в области финансового сектора, а результаты таких исследований не получают должного применения на практике, что затрудняет процесс выполнения функций научного обеспечения финансовой деятельности. Кроме того, новой стратегии ни банковским сообществом, ни научной общественностью, ни обществом в целом так и не было предложено, несмотря на то, что отдельные документы все-таки появляются, например, «Стратегия развития банковского сектора Республики Мордовия на период до 2020 года», разработанная Правительством Республики Мордовия в 2010 г.⁹³ Однако информации по реализации такой стратегии не имеется.

⁹² За основу взято: Курганова О.В. Становление и развитие банковской инфраструктуры /Дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – М., 2003. – С.59.

⁹³<http://www.mf.e-mordovia.ru>

Отметим, что и потребности в общей стратегии не возникало на протяжении последних лет. Как программный документ существует «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года» (Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2008 г. № 2043-р), в которой не выделена банковская инфраструктура как отдельный элемент финансового рынка. Вместе с тем, данная Стратегия не имела никакого реального воплощения. Изменения на финансовом рынке, причем, только институциональные, произошли только после вхождения всех финансовых институтов в регулятивную сферу Банка России.

Классификация стратегий банковской деятельности представлена на рисунке 18.⁹⁴ Однако все стратегии имеют несвязанный характер. Для решения проблемы формирования эффективной инфраструктуры банковской системы можно предложить переход к формированию сетевых банковских структур. В существующей классификации данные структуры не выделяются, в связи с тем, что в настоящее время отсутствует методика их идентификации и формирования.⁹⁵

Концепция теории сетевого анализа была заложена Д. Морено в его работе «Кто выживет? Основы социометрии, групповая психотерапия и социодрама» (1934 г.).⁹⁶ В настоящее время распространено определение, данное Дж. Митчеллом⁹⁷, в котором под социальной сетью понимается специфическое множество связей между агентами внутри определенной группы. М. Грановеттер определяет социальную сеть как объединение трех составляющих: совокупность позиций; связи (отношения); потоки ресурсов.⁹⁸

⁹⁴ За основу взято: Егорова Н.Е., Смулов А.М. Предприятия и банки. – М.: Дело, 2002.

⁹⁵ За основу взято: Хабаров В.И. Коммерческие банки: стратегии институционально-сетевого развития. – М.: ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2004.

⁹⁶ Moreno G.L. Sociometry, Experimental Method and Science of Society. N.Y.: Beacon Science, 1951.

⁹⁷ Mitchell J.C. The Concept and Use of Social Networks /Social Networks in Urban Situation /ed. by Bisevain and Mitchell, 1949.

⁹⁸ Granovetter M. Economic Action and Social Structure: The Problem of Embeddedness //American Journal of Sociology. 1985. Vol. 91. No. 3



Рисунок 18 - Классификация стратегий банковской деятельности

В данной формулировке важной составляющей является наличие потока ресурсов.

В современных условиях с развитием информационных технологий сетевые структуры проникают практически во все сферы хозяйства, что объясняется, прежде всего, их способностью аккумулировать ресурсы и предоставлять их в различных точках. Возникает понятие *квазинтеграция*, под которой понимается объединение экономических субъектов, предполагающее развитие устойчивых долгосрочных связей между ними и делегирование контроля над управлением совместной деятельностью при отсутствии юридически оформленного трансфера прав собственности.⁹⁹ Это понятие важно для формирования институционально-сетевой модели инфраструктуры банковской системы.

В соответствии с существующими представлениями о сетевых организациях, они представляют собой:

- основной инструментарий е-коммерции,
- вид матричных структур. В первом случае речь идет о формировании сетевой системы хозяйства информационного общества. Участники глобальной информационной сети практически неограниченно потребляют циркулирующую в мировой сети информацию и одновременно ограничивают объем собственной исходящей информации. Устранение информационной асимметрии возможно только за счет снижения экономической безопасности обменивающихся информацией субъектов хозяйствования.

В качестве примера подобных действий можно назвать Федеральный закон № 275-ФЗ от 28 ноября 2007 г. (ред. от 03.06.2009 г.), действующий с 15 января 2008 г., который представляет собой поправки в две статьи – ст. 5 и ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

⁹⁹ Шерешева М.Ю. Формы сетевого взаимодействия компаний. Курс лекций /М.Ю. Шерешева; Гос. Ун-т – Высшая школа экономики. – М.: Изд. дом Гос. Ун-т – Высшая школа экономики, 2010. – С. 67

терроризма». Данные поправки направлены на полное раскрытие информации плательщика как в банке-отправителе платежа, так и в банке-получателе платежа.

Применительно к объекту исследования уместно говорить об *иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы* в рамках конкретной территории, под которой следует понимать кредитную инфраструктуру, охватывающую всю территорию, однако набор услуг может дифференцироваться в зависимости от конкретных потребностей населения и хозяйствующих субъектов территории, также дифференцировано будет представление кредитных организаций в зависимости от превалирования отдельных видов банковских услуг.

В настоящее время заявленная модернизация экономики требует реализации крупных инвестиционных проектов со значительным объемом денежных средств. В таком случае можно предложить создание *виртуальной организации* с непосредственным участием кредитных организаций, под которой следует понимать конкретную форму квазиинтеграции, определяющую наличие подвижного пула различных кредитных организаций и их структурных подразделений, сформированного на долгосрочной основе отношенческой контракции и обеспечивающего ее участникам объединение финансовых ресурсов для реализации проектов¹⁰⁰.

Гибкость и эффективность виртуального предприятия обусловлена ее способностью быстро реагировать на изменения, возникающие в процессе осуществления деятельности.¹⁰¹ Иными словами, идея, лежащая в основе виртуальной организации, является сетевой, так как это корпорация, созданная с целью применения рыночных потенциалов, определенных кооперирующимися организациями. Причем, кооперация может происходить как в рамках организаций-партнеров, так и с организацией-конкурентом,

¹⁰⁰ За основу взято: Шерешева М.Ю. Формы сетевого взаимодействия компаний. Курс лекций /М.Ю. Шерешева; Гос. Ун-т – Высшая школа экономики. – М.: Изд. дом Гос. Ун-т – Высшаяшколаэкономики, 2010. – С. 225

¹⁰¹ Mowshowitz A. The Switching Principle in Virtual Organization //Proceedings of the 2nd International VoNet-Workshop September 23-24. 1999. Zürich, Switzerland. P. 9-20

если организация имеет доступ к географически ограниченному рынку или к одной определенной группе клиентов. Тогда виртуальная организация расширяет доступ всех участников к рынкам на взаимовыгодных условиях.

Если понятие виртуальная организация, как правило, применяется к организациям, то в рамках банковской системы действует принцип «каждый за себя». При отсутствии должного количества ресурсов, кредитная организация либо выходит на рынок заимствований (до 2014 г., как правило, внешний), либо берет кредит Центрального банка. О каких-либо формах кооперации информации нет.

Именно поэтому такой вид организации представляется перспективным, особенно в ситуации острой нехватки ресурсов из-за сжатия доступа к внешним рынкам. Теоретически концепция виртуальной организации подразумевает сотрудничество нескольких команд, включающих специалистов, выполняющих различные функции. Отличительной особенностью таких команд является неограниченность коллектива с точки зрения пространства, времени или рамок организации, при этом связи усиливаются за счет поддержки в технологических сетях.¹⁰²

Наиболее сложным в рамках создания виртуальной организации является поиск партнеров, которые подходят друг другу с точки зрения бизнес-процессов, организационной культуры, используемых информационных систем. Возможен поиск партнеров через интернет-ресурсы, причем такие партнеры необязательно находятся в территориальной близости друг от друга. Однако такой поиск отнимает значительную часть материальных, временных и трудовых ресурсов. Поэтому издержки на поиск партнеров могут быть запредельно высоки. Тогда используется виртуальная сетевая платформа (ВСП), которая допускает внесение изменений в список потенциальных партнеров, оцененных по уровню их возможностей и способностей, которые дают согласие сформировать пул потенциальных

¹⁰²Lipanck J., Stamps J. Virtual Teams. Reaching Across Space, Time and Organizations with Technology. New York: JohnWiley, 1997.

членов виртуальной организации. Иными словами, ВСП – это своеобразное хранилище ресурсов, ключевых компетенций и иной информации, из которой может быть осуществлен подбор потенциальных партнеров для формирования виртуальной организации под конкретные цели.

Создаваемый пул призван обеспечить определенную совокупность компетенций, при этом каждый участник пула акцентирует внимание на отдельных компетенциях. Процесс внедрения пула имеет стратегическую направленность. Под конкретный проект формируется отдельная виртуальная организация, состав партнеров варьируется от проекта к проекту. Однако если партнеры имеют необходимые для различных проектов компетенции, состав организации может быть неизменным, но открытым для иных участников. Эта «сеть для выполнения миссии» (missionnetwork), которую в литературе называют «виртуальной фабрикой» (virtualfactory) или «виртуальным предприятием» (virtualenterprise), является ограниченной во времени и распадается по завершении проекта.

По мнению М.Ю. Шерешевой, виртуальное предприятие – это вертикальная структура, при которой каждый участник ориентируется на базовые компетенции, при этом виртуальное предприятие включает в себя и горизонтальные взаимосвязи партнеров.¹⁰³ Более близким к рассматриваемой проблеме может быть утверждение Р. Клюбера,¹⁰⁴ который разработал в своих трудах двухуровневую абстрактную модель, позволяющее проводить грань между виртуальной сетевой платформой и виртуальной корпорацией. Различие состоит в том, что виртуальная сетевая платформа представляет собой организационные рамки на макроорганизационном уровне, виртуальное предприятие является реальной эффективной единицей на микроорганизационном уровне.

Жизнь виртуальной организации длится ровно до тех пор, пока использование синергетических возможностей выгодно всем партнерам либо

¹⁰³ Шерешева М.Ю. Формы сетевого взаимодействия компаний. Курс лекций /М.Ю. Шерешева; Гос. Ун-т – Высшая школа экономики. – М.: Изд. дом Гос. Ун-т – Высшая школа экономики, 2010. – С. 226.

¹⁰⁴ Klüber R. The need for the Function of Promotor //VoNet: The Newsletter. 1997. No 1(4). <http://virtual-organization.net>.

пока не закончится какой-либо проект, под который и была создана такая организация. Такая модель не исключает возможности для каждого партнера вести повседневный бизнес и/или участвовать в иных виртуальных организациях.

Рассмотрим создание виртуальной сетевой организации в рамках банковского пространства на какой-либо конкретной территории.

Возможности создания такой организации могут быть продиктованы рядом условий. Например, необходимостью инвестиционного кредитования какого-либо крупного проекта. Одной кредитной организации на территории региона организовать подобное кредитование не представляется возможным в силу ряда причин (отсутствие достаточной ресурсной базы, ограничения со стороны головного банка и т.п.). В таком случае у предприятия, реализующего крупный инвестиционный проект, есть только один выход – искать бюджетное финансирование.

Как представляется, создание виртуальной организации в таком случае оправданно и имеет ряд преимуществ.

На рисунке 19 показана схема, включающая основные составляющие иерархически-сетевой организации банковского пространства.

В концепции виртуальной организации заложена идея, что каждая компания-партнер (в нашем случае – кредитная организация) решает общую задачу только в той части, которая относится к ее ключевым компетенциям.¹⁰⁵ При этом одной из наиболее важных проблем выступает проблема взаимоотношений как на уровне партнеров, так и на уровне сформированных команд. Выбор исполнителей, в большей степени подходящих для выполнения конкретных задач, в каждом конкретном случае будет нестандартным. Таким образом, требование обеспечения результативного управления и систематизации соответствующих функций

¹⁰⁵ Шерешева М.Ю. Формы сетевого взаимодействия компаний. Курс лекций /М.Ю. Шерешева; Гос. Ун-т – Высшая школа экономики. – М.: Изд. дом Гос. Ун-т – Высшая школа экономики, 2010. – С. 227.

выходит на первый план и становится определяющим показателем рациональной работы виртуальной организации.

Требование о наличии в виртуальной корпорации координатора была определена в работе Р. Майлза и Ч. Сноу.¹⁰⁶ Они предположили, что в виртуальной организации необходим координатор, центральная управленческая единица, которую впоследствии назвали «сетевым брокером». Примем это за основу, но в случае с кредитными организациями, такой термин малоприменим. Поэтому данная управленческая структура может носить название « сетевого менеджера» или сетевой управляющей компании.

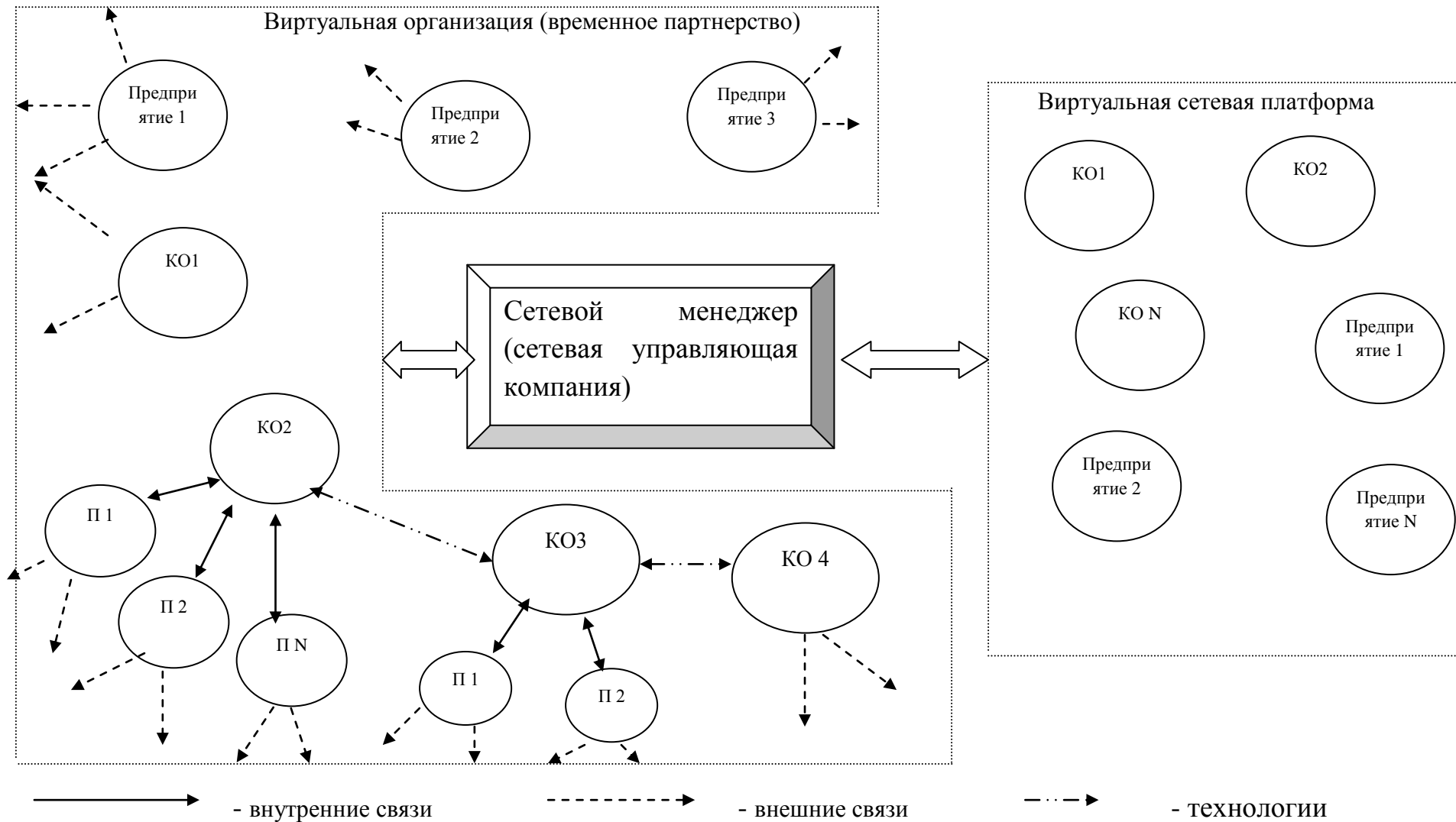
На рисунке 19 показаны следующие элементы:

- *виртуальная сетевая платформа* представляет собой пул независимых кредитных организаций, обладающих различными компетенциями. Кроме того, она может включать и различные предприятия, которые могут быть привлечены для реализации конкретных проектов.

Она обеспечивает динамичную и в то же время стабильную во времени среду, в которой надежность, обязательства, компетенции и общие взгляды базируются на системе взаимоотношений и профессионализма и способствуют достижению достаточно быстрых договоренностей;

- *сетевой менеджер* (сетевая управляющая компания) - управленческая единица, которая обеспечивает максимально эффективное функционирование всех элементов виртуальной сетевой платформы и способствует созданию виртуальных организаций. Это может быть отдельная фирма, профессионально специализирующаяся на управлении сетями, а может быть временная профессиональная команда, созданная под конкретный проект;

¹⁰⁶ Miles R.F., Snow C.C. Network Organizations: New Concepts for New Forms //California Management Review. 1986. Vol. 28. No. 3.



КО – кредитная организация;

Рисунок 19 - Модель иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы

- виртуальная организация формируется из кредитных организаций, входящих в стабильный пул, является гибким и временным проектом, созданным под конкретную задачу. Причем виртуальных организаций может быть неограниченное количество из числа кредитных организаций, входящих в пул, в зависимости от количества проектов или иных задач.

Критически важным фактором деятельности внутри институционально-сетевой организации является формирование механизма создания организационных единиц, обеспечение их дееспособности и своевременной реконфигурации. Без такого механизма само существование и эффективное функционирование такой организации ставится под сомнение.

В задачу сетевого менеджера входит мониторинг рыночной ситуации и выделение перспективных сегментов. Далее происходит оценка возможностей участников виртуальной сетевой платформы и выделение индивидуальных видов деятельности. Далее происходит технологическое формирование «виртуальной цепочки создания ценности»¹⁰⁷, подбор участников проекта, обладающих необходимыми компетенциями и ресурсами. Следует отметить, что ВСП не обязательно должна включать только банки, это могут быть другие участники финансового рынка, обладающие свободными ресурсами. Например, фонды прямых инвестиций, которых, по данным Российской ассоциации венчурного инвестирования (РАВИ), на начало октября 2014 г. в России насчитывалось 116. Объем аккумулированного в них капитала составил 24,7 млрд. долларов.¹⁰⁸

Кроме того, участниками процесса могут выступать венчурные фонды, государственные корпорации развития и т.п.

Создаваемая цепочка включает помимо ресурсной составляющей (банки, небанковские кредитные организации и т.п.) участников, которые нуждаются в ресурсах (предприятия, государственные и муниципальные организации и т.п.). Целью деятельности сетевого менеджера является

¹⁰⁷ Шерешева М.Ю. Формы сетевого взаимодействия компаний. Курс лекций /М.Ю. Шерешева; Гос. Ун-т – Высшая школа экономики. – М.: Изд. дом Гос. Ун-т – Высшая школа экономики, 2010. – С. 232.

¹⁰⁸ Яковенко Д. Урок финансовой ирригации //Эксперт. – 2015. - №6. – С. 34

создание конкурентоспособной команды партнеров, способных к эффективной совместной деятельности в формируемой цепочке создания ценности. Когда виртуальная организация создана, управление ею передается внутренней структуре – ведущему оператору - или группе из нескольких лидеров.

В случае если деятельность организации «пробуксовывает», сетевой менеджер может вмешаться, заменив одного участника проекта другим или разместить дополнительные ресурсы.

В данном случае достигается ряд положительных моментов:

1) крупный инвестиционный проект практически невозможно реализовать в настоящее время без бюджетной поддержки. В случае с виртуальной сетевой организацией бюджетная поддержка может быть минимальной или полностью отсутствовать. Выделяемые ресурсы приходится не на одну структуру (банк или фонд прямых инвестиций), а на ряд различных структур;

2) распределение рисков между участниками проекта;

3) достигается эффект прямого участия кредитных организаций в реализуемом проекте;

4) происходит усложнение управленческих задач, что влечет за собой приобретение участниками процесса дополнительных компетенций, повышение их квалификации, производительности и, соответственно, эффективности;

5) снижение коррупционной составляющей за счет значительного числа участников, а также за счет динамичности структуры (возможности в любой момент изменения конфигурации и состава участников).

Отличие такой сетевой организации от государственно-частного партнерства состоит в ее высокой адаптивности к изменяющимся внешним условиям (например, за счет изменения состава участников) и динамичности. Отличие от синдицированного кредитования состоит в том, что в таком проекте участвуют не только кредитные организации, но и представители

реального сектора, а также любая организация, привлекаемая сетевым менеджером.

Основные движущие силы, оказывающие влияние на развитие иерархически-сетевой организации:

1) со стороны рынка:

- привлечение партнеров, обладающих необходимыми ресурсами и компетенциями;

- специализация;

- сокращение производственного цикла за счет распределения обязанностей;

2) со стороны информационно-коммуникационных технологий:

- развитие средств поддержки групповой работы;

- работа в виртуальной реальности в режиме реального времени вне зависимости от территориального размещения партнеров;

3) со стороны участников:

- развитие личных конкурентных преимуществ за счет получения дополнительных компетенций и ресурсов;

- ориентация на интересы партнеров и бизнес-процессы;

- проектная деятельность;

- получение синергетического эффекта в результате реализации проекта;

- концентрация на ключевых компетенциях;

- оптимизация цепочки создания ценности.

Главное преимущество создания иерархически-сетевой организации состоит в соединении и совместном использовании ресурсов с целью увеличения общей и частной конкурентоспособности за счет масштаба и приобретения новых компетенций.

Такая модель является привлекательной для крупных инвестиционных проектов, а также для малого и среднего бизнеса за счет возможности сохранения независимости при реализации крупных проектов.

Обобщая вышесказанное, следует отметить, что на территории небольшого региона, в котором присутствуют только филиалы столичных банков, реализация крупных инвестиционных проектов возможна только при использовании иерархически-сетевой организации банковского пространства. С помощью виртуальной сетевой платформы существует возможность привлечения дополнительных ресурсов не только региональных кредитных организаций и иных участников финансового рынка, но и инорегиональных партнеров, т.е. отсутствует территориальная привязка. Кроме того, на ВСП могут «входить» и предприятия из других регионов. В условиях информационного общества такая возможность вполне реальна. Именно поэтому предлагаемая модель представляется жизнеспособной и перспективной.

Эффект иерархически-сетевой структуры на региональном уровне будет проявляться в следующем: открытием новых рабочих мест; финансовым обеспечением определенных направлений социального развития путем привлечения дополнительных налоговых доходов, увеличением качества жизни населения территории; ростом инвестиционной привлекательности как конкретных отраслей, так и региона в целом, а также формирование инфраструктуры, торговли, коммуникаций, сети кредитных организаций и т.п. Все это возможно только при разумном привлечении ресурсов путем формирования виртуальных структур под конкретные инвестиционные или модернизационные проекты.

Отметим, что основной целью деятельности кредитных организаций и микрофинансовых институтов является извлечение прибыли. В данной связи на Центральный банк следует возложить функцию интеграции и селекции целей, т.к. социальные цели для кредитных организаций вряд ли будут приоритетными, о чем было упомянуто в п.2.3 настоящего исследования.

Задачей Центрального банка и, в особенности, его территориальных подразделений, будет системное уравнивание инфраструктуры банковской системы в рыночной среде. Таким образом, возникнет

иерархически-сетевое партнерство, которое должно реализовывать совместные программы, являющиеся централизованными, т.е. в одни периоды приоритет должен отдаваться методам и стратегиям построения корпоративных банковских сетей, а в другие – институционально-сетевой корректировке банковского развития.

Реализация предлагаемой модели предполагает развитие инфраструктуры банковской системы в разрезе иерархически- сетевого характера, который приведет к интеграционному взаимодействию в целях комплексного и целенаправленного развития территории.

Таким образом, Банк России должен играть определяющую роль при формировании инфраструктуры банковской системы на всех уровнях управления.

Предложим модифицированную кредитно-производственную функцию, состоящую из двух частей:

$$1) \text{ ВРП} = F(M1, M2, \dots), \quad (1)$$

где M показатели потенциала банковской системы;

$$2) M1 = \Phi(I1, I2, \dots), \quad (2)$$

где I - показатели мощности и надежности элементов инфраструктуры банковской системы

Такая кредитно-производственная функция позволяет оценить влияние банковской системы на развитие региона и, далее, выявить степень влияния инфраструктуры банковской системы на эффективность самой банковской системы.

Представляется целесообразным создание *научно-информационного центра* на базе Центрального банка РФ с сетью региональных отделений и представительством в сети Интернет по аналогии с Научно-исследовательским финансовым институтом (НИФИ) Минфина России.

К комплексу задач, которые выполнял бы данный Центр, следует отнести:

- определение приоритетных направлений научных разработок в области банковского дела;

- регулирование работ по проблемам банковского дела, банковского надзора, развития учета в банках и т.п. В настоящее время работы в данных направлениях носят разрозненный, инициативный характер. Более того, работы, представленные учеными, зачастую далеки от практических наработок, что вызывает негатив банковского сообщества;

- формирование электронного информационного массива по темам инновационных разработок в банковской сфере с указанием выходных данных авторов;

- размещение на сайте ЦБР заявок на проведение НИР в банковской области и организация открытых конкурсов по реализации научно-исследовательских работ;

- управление работами по созданию методических и консультационных методических материалов для использования банковских инноваций в практической деятельности кредитных организаций;

- проведение научных дискуссий и интерактивных «круглых столов» и т.д.

Особенно эти направления актуальны для регионального уровня, где научные разработки по банковской тематике ведутся исключительно на инициативной основе в рамках высших учебных заведений и не всегда имеют взаимодействие с практикой.

Направления реализации стратегических траекторий развития инфраструктуры банковского сектора, в соответствии с современными тенденциями, необходимо ориентировать на выполнение следующих задач:

Первый. Формирование платежной системы, способной работать с различными видами банковских карт, в различных условиях, сопряженной со всеми кредитными организациями страны. Анонсированная платежная система «Мир» предполагает такую поддержку. Будем надеяться, что она выполнит свое предназначение, однако существенным моментом видится создание альтернативной платежной системы (по аналогии с Visa и Mastercard).

Второй. Создание условий для расширения перечня банковских услуг, предоставляемых экономическим субъектам, реализующим проекты, направленные на создание преимуществ как для инвесторов, так и для общества в целом. В данном случае внимание уделяется комплексу мер по возмещению процентных ставок - для кредиторов; а также механизму исполнения принятых обязательств по погашению займов организациями.

Третий. Участие представителей финансового рынка в процессе оптимизации сферы предоставления услуг ЖКХ и управления жилищным фондом.

Четвертый. Развитие в регионе государственной и рыночной ипотечных систем. Понятно, что здесь многое будет определяться общеэкономическими условиями, доверием населения. Однако со стороны государства желательно было бы актуализировать и решить вопрос об обращении ипотечных ценных бумаг, что могло бы решить проблему ипотечного кредитования в кризисных условиях.

Обобщая вышеизложенное, следует отметить, что важнейшей задачей государства и коммерческих банков, заявленной также Президентом РФ, является создание условий для обеспечения доступности банковских услуг на всей территории Российской Федерации, в особенности на региональном уровне, не обладающем в большинстве случаев достаточным кредитным потенциалом для обеспечения потребности населения и хозяйствующих субъектов в современных банковских услугах. С другой стороны, внутренний потенциал территорий (особенно на уровне сельских поселений) не позволяет обеспечивать достаточную рентабельность операций для частных банков, а также окупить затраты на открытие филиала или даже дополнительного офиса.

В случае отсутствия или недофинансирования государственных программ, включающих положения о прямых вложениях для финансирования рассматриваемых мероприятий, направленных на формирование инфраструктуры банковской системы, следует

оптимизировать финансовую нагрузку на банковский сектор с помощью инструментария, которым располагает государство, для целей создания механизма разработки банками специализированных фондов развития.

Данный фонд должен создаваться в каждом банке и его филиале. Фонд состоит из двух частей: фонд развития внутренней и фонд развития внешней инфраструктуры. Соотношение между этими фондами может быть 75:25. Таким образом, две трети средств будут направляться на развитие внутренней инфраструктуры самого банка, а одна треть будет направлена в региональный фонд развития инфраструктуры банковской системы, контролируемый территориальными управлениями Банка России, региональными органами власти и общественными организациями, например, Общественной палатой или ОНФ.

Представляется, что в рамках предложенного регионального фонда будут рассматриваться отдельные проекты по развитию инфраструктуры банковской системы территории с обязательным приглашением экспертов – известных научных и практических специалистов региона. Однако, средства, предоставляемые Фондом, должны покрывать не более 50% затрат на создание, например, общества взаимного кредитования в сельском районе. Представляется, что таким образом будет повышаться ответственность инициаторов проекта и пресекаться иждивенческие настроения.

Можно предложить следующие меры, которые необходимо осуществить со стороны федеральных органов власти, в целях стимулирования развития инфраструктуры банковской системы (таблица 18).

Предложенные меры будут способствовать развитию инфраструктуры банковской системы на федеральном, региональном и местном уровне.

Таблица 18 - Стимулирование развития инфраструктуры банковской системы

Проблема	Пути решения проблемы	Обоснование
Отсутствие налоговых механизмов, приводящих к пополнению резервных фондов коммерческих банков	Внести поправки в НК РФ, направленные на введение льготного режима налогообложения прибыли, полученной банками от предоставления услуг по кредитованию реального сектора экономики, а также снижения ставки налога на прибыль на 0,5 п.п., в случаях когда прибыль поступает в фонд инфраструктурного развития; включить в показатель себестоимости банковских услуг расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери,	Для формирования фондов развития необходимы свободные денежные средства, налогообложение должно быть льготным
Изменение политики формирования Фонда обязательного резервирования	Уменьшить размер отчислений в ФОР, формирование фонда обязательного резервирования по месту физического расположения банка или филиала; включить в расчет ликвидных активов часть обязательных резервов; дифференцировать норматив отчислений в ФОР в зависимости от размеров, сроков и валюты привлекаемых ресурсов; предусмотреть вычеты из резервов – сумму, на которую кредитная организация, имеющая льготы, может сократить резервные требования.	В РФ нормы резервирования все еще достаточно высоки, в настоящее время ФОР формируется по месту расположения головного офиса, что лишает территории не только денежных ресурсов, но и возможности проводить гибкую политику по отношению к региональным и филиалам иногрегиональных банков.
Снижение себестоимости банковских услуг	Исключить из выполняемых банками функций тех, которые являются несвойственными для них, например, реализация контрольных мероприятий в отношении соблюдения организациями кассовой дисциплины; упростить порядок открытия филиалов на базе экономических субъектов со штатом 1-2 человека; ввести запрет на совмещение обязанностей кассира и операциониста; оптимизировать процесс предоставления банковской отчетности и т.п.	В связи с высокой себестоимостью банковского сервиса, наблюдается низкая рентабельность банков, а следовательно источники пополнения фондов развития невелики. Кроме того, рентабельность на уровне сельских районов настолько мала, что банки сознательно избегают открытия там своих филиалов и даже представительств.

3.3 Вовлеченный банкинг как перспективное направление развития инфраструктуры банковской системы

Современный цифровой мир имеет тенденцию очень быстрых изменений. Как сказал И. Сечин: «по сути мы живем сейчас совсем в другом мире, чем всего лишь год назад».¹⁰⁹ В настоящее время можно выделить четыре фазы дестабилизации банковской деятельности в настоящее время.¹¹⁰ Первая фаза – это активное использование Интернет-технологий в банковской деятельности. Эта фаза позволила клиентам получать необходимые услуги в любое время и в любом месте. Обсуждение на форумах клиентами услуг конкретных банков ставит перед ними задачу неуклонного улучшения качества предоставляемых услуг.

Вторая фаза – появление смартфонов, которые сделали телефон инструментом переносного или мобильного банкинга. Соответственно, многим банкам пришлось внедрять платформы мобильных приложений, позволяющих клиенту использовать телефон для совершения операций по своим счетам. Соответственно, в развитых странах идет постоянное изменение структуры денежного обращения с уклоном на увеличение доли электронных платежей.

Третья фаза – переход к оплате платежей через мобильный банкинг. В настоящее время такие платежи совершаются через мобильные кошельки и микроплатежи карточками с заложенным лимитом средств (например, Сбербанк России ввел оплату услуг ЖКХ посредством счета на мобильном телефоне). Мобильные платежи будут способствовать снижению доли наличных средств в денежном обороте и в будущем изменят само понятие банкомата как автомата для выдачи наличных. Иными словами, изменят платежную инфраструктуру.

¹⁰⁹ Сечин И. Есть ли альтернатива сценарию «50-60»? // Эксперт. – 2015. - №26-27. – С.45.

¹¹⁰ Кинг Б. Серия «Библиотека Сбербанка»: Т.49.: Банк 3.0: Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете /Бретт Кинг; Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – С.35.

Четвертая фаза заключается в пересмотре самого понятия «банк». Очевидно, что с развитием альтернативных способов хранения и использования средств потребность в крупном кредитном учреждении уже не так велика. Возможно, значительные вклады и счета предприятий также будут храниться в традиционных банковских учреждениях, как и много лет назад, но возможен и иной вектор развития событий. Например, если будет существовать технология ведения счета организации без традиционной кредитной организации, а с использованием какого-либо интернет-приложения, то и традиционные связи «клиент-банк» могут быть подвергнуты сомнению (таблица 19).

Таблица 19 - Сравнение времени одобрения на получение банковских продуктов (США)¹¹¹

Продукт	1980 г.	2008 г.
Кредитная карта	14 дней	Немедленное одобрение
Персональный кредит	7-14 дней	Предварительное согласие или 24 часа
Ипотечный кредит на дом	Не менее 30 дней	24 часа

Данная таблица наглядно показывает, насколько в развитых странах сократилось время для принятия решений банковским учреждением. Инновации в бизнес-моделях создают псевдобанковские услуги, которые активно входят в жизнь обычного человека.

В настоящее время существует две угрозы розничному банковскому бизнесу: 1) изменение поведения потребителей в отношении характера приобретения финансового продукта или услуги; 2) появление и рост альтернативных источников предоставления финансовых услуг.

Иными словами, потребители рассматривают наиболее удобные средства хранения и использования средств в текущем режиме (таблица 20).¹¹²

¹¹¹ Кинг Б. Серия «Библиотека Сбербанка»: Т.49.: Банк 3.0: Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете /Бретт Кинг; Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – С.45.

¹¹² Кинг Б. Серия «Библиотека Сбербанка»: Т.49.: Банк 3.0: Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете /Бретт Кинг; Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – С.187.

Таблица 20 - Предпочтение розничных банковских продуктов, приобретаемых онлайн (по рынкам)

Индия	Сингапур	Гонконг	ОАЭ
Кредитные карты	Срочные депозиты и план ежемесячных выплат при покупке в рассрочку	Срочные депозиты и план ежемесячных выплат при покупке в рассрочку	Кредитные карты
Общее страхование (путешествие, жизнь, недвижимость, медицинское страхование)	Новый банковский счет	Акции и другие корпоративные ценные бумаги	Потребительские кредиты
Государственные облигации, ценные бумаги паевых инвестиционных фондов или взаимных фондов	Кредитные карты	Кредитные карты	Новый банковский счет
Новый банковский счет	Обмен валюты и операции с валютой	Обмен валюты и операции с валютой	Автокредиты
Потребительские кредиты	Государственные облигации, ценные бумаги паевых инвестиционных фондов или взаимных фондов	Общее страхование (путешествие, жизнь, недвижимость, медицинское страхование)	Акции и другие корпоративные ценные бумаги
Акции и другие корпоративные ценные бумаги	Акции и другие корпоративные ценные бумаги	Новый банковский счет	Срочные депозиты
Срочные депозиты и план ежемесячных выплат при покупке в рассрочку	Продукты с фиксированным доходом	Продукты с фиксированным доходом	План ежемесячных выплат в рассрочку

Таким образом, быстро развивающиеся цифровые технологии, за которыми не всегда успевает человеческое сознание, ставят перед кредитными организациями вопросы быстрой перестройки инфраструктуры банковской системы. Одним из таких направлений, которое будет востребовано в самом ближайшем будущем – это так называемый вовлеченный банкинг.

Вовлеченный банкинг – это банковская инфраструктура, обеспечивающая максимальное удовлетворение потребностей клиентов в настоящем и будущем с использованием интернет-технологий, основанная на тесном контакте с потребителем банковских услуг.

Ключевая фигура в данном процессе – клиент и его потребности. Банковские технологии должны быть настолько совершенны и соответствовать времени, чтобы быть на шаг впереди желаний и потребностей клиентов. Позитивная вовлеченность позволяет клиентам ощущать, что бренд банка отчасти принадлежит им. Они участвуют в обсуждении услуг и технологий работы на специальных форумах, в социальных сетях, создавая тем самым имидж банка. Банк должен также быть активен в социальной интернет-среде. В России банковские учреждения как правило посещают люди старшего и среднего возраста, молодежь редко обслуживается в банках, если не брать в рассмотрения автокредиты или ипотечные кредиты.

Именно здесь кредитная организация посредством использования социальных сетей может привлечь молодежную аудиторию к участию в развитии организации и, предлагая молодежи услуги, которые ей интересны, т.е. использовать вовлеченный банкинг.

Люди, родившиеся в цифровую эпоху, а также поколение Y считают гаджеты неотъемлемой частью современного мира, они большую часть времени проводят в общении через социальные сети. Поэтому появление в социальных сетях нового участника в лице банка будет воспринято положительно.

В данной связи важным видится создание в кредитной организации команды вовлечения, которая будет заниматься «цифровым маркетингом», внедрением банковских продуктов через социальные сети, а также выявлением потребностей клиентов, которые еще не имеют четких очертаний, но которые крайне желательны для них. Данная группа должна быть сегментирована по клиентам. Например, люди среднего поколения (35-50 лет) с доходом 10-50 тыс. руб. и 100 тыс. руб. – 1 млн. руб. Четкая сегментация позволит более качественно оценить потребности и возможности клиентской базы.

Данная команда будет заниматься мониторингом социальных сетей, сбором и обработкой данных. Учитывая высокую скорость потоков информации, данная команда должна быть высокопрофессиональной, так как работает на будущее, выделяя не только новые потребности существующих клиентов, но и привлекая новых.

Согласно проведенному в США исследованию, общие черты таких центров вовлечения следующие (таблица 21).¹¹³

Очевидно, что банку необходимо четко определить разумную стратегию вовлечения, чтобы не отпугнуть клиента слишком навязчивыми предложениями. Например, большее количество жалоб физических лиц было подано на страховые организации, которые пытаются навязывать дополнительные услуги клиентам.¹¹⁴

Команда, занимающаяся работой в социальных сетях, должна быть высокопрофессиональной и не путать личное общение со служебным (таблица 22).¹¹⁵

Работа с социальными сетями для кредитной организации является достаточно новой и непривычной. Однако только так можно идти в ногу со временем. Известно, что вузы в настоящее время готовят студентов к работе,

¹¹³ Кинг Б. Серия «Библиотека Сбербанка»: Т.49.: Банк 3.0: Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете /Бретт Кинг; Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – С.378.

¹¹⁴ <http://www.cbr.ru/finmarkets/>

¹¹⁵ Кинг Б. Серия «Библиотека Сбербанка»: Т.49.: Банк 3.0: Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете /Бретт Кинг; Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – С.380.

которой уже не существует. Информационное общество меняет жизнь каждый день. Например, Э. Шмидт из Google считает, что «всего за два дня мы создаем столько информации, сколько было создано за период от появления первого человека до 2003 года».¹¹⁶

Таблица 21 - Общие черты центров вовлечения продвинутых компаний

Задачи центров вовлечения	Передовая практика продвинутых компаний
Осуществлять управление из специального и общедоступного «центра вовлечения» на уровне корпорации или подразделения	Создание межфункциональных центров вовлечения с всеерной структурой и уставом, разъясняющим его бизнес-цели. Предоставление квалифицированной помощи в выборе поставщиков, мониторинге, анализе и оценке всем подразделениям компании
Разработать основные положения управления участием бренда в социальных сетях	Обнародование и внедрение корпоративной политики в отношении СМИ, которая объясняет, как работники могут участвовать в социальных сетях, что профессионально и приемлемо в данной области, чтобы как работники, так и компания были защищены с юридической точки зрения
Организовать последовательное размещение информации о компании в социальных сетях и получение откликов на нее	Издание инструкций по размещению информации в социальных сетях и работе с откликами на нее, чтобы все работники компании знали «как» и «когда» отвечать клиентам в социальных сетях. Создание плана реагирования на кризис в социальных сетях, в котором определена роль каждого участника, его полномочия и действия.
Постоянно осуществлять обучение и изучение примеров передовой практики	Управление обучением с помощью электронных программ, постоянное обучение через внутренние инструменты, взаимодействия (интернет, внутренние конференции, короткие презентации, семинары и т.д.)

Надеяться, что в банк придет специалист из вуза, который владеет максимально передовыми технологиями, не приходится. Необходим подбор специалистов и обучение «на месте». В данном контексте особый интерес представляют краткосрочные корпоративные программы, нацеленные на формирование у обучающихся компетенций, которые нужны здесь и сейчас, а также программы, работающие «на опережение», позволяющие специалистам в огромном потоке информации вычленить главное, на что необходимо обратить внимание, в том числе и с позиции «вовлечения».

¹¹⁶<http://techcrunch.com/2010/08/04/schmidt-data/>

Таблица 22 - Роль членов команды вовлечения, работающей с социальными сетями

Член команды	Функции
Корпоративный координатор работы в социальных сетях	Разрабатывает программу участия компании в социальных сетях, отвечает за видение в целом и отчитывается за использование инвестиций. Его деятельность в первую очередь обращена внутрь компании, он координирует работу структурных подразделений
Менеджер по работе с социальными сетями	Координирует работу структурных подразделений по запуску инициатив в социальных сетях. Может осуществлять внутреннюю и внешнюю связь, контролировать ресурсы и участвовать в разработке программы
Менеджер по работе с сообществами	В первую очередь его деятельность направлена на клиентов. Он служит доверенным посредником между сообществом и брендом. С сообществом он проводит больше времени, чем с заинтересованными сторонами внутри компании
Аналитик социальных сетей	Используя мониторинг бренда, социальную аналитику, веб-аналитику и традиционные инструменты маркетинга, аналитик социальных сетей отвечает за оценку и отчетность по всей программе, а также по отдельным структурным подразделениям
Веб-девелопер	Предоставляет специализированную помощь в планировании, брендировании, а также интеграции технологий социальных сетей в деятельности компании
Менеджер по обучению	Помогает множеству структурных подразделений и отдельным сотрудникам в обучении работе в социальных сетях, в том числе планирует и организует занятия, информирует о политике компании и передовой практике
«Канал связи» со структурными подразделениями	Осуществляет координацию с другими подразделениями, обеспечивает их ресурсами и следит за тем, чтобы процесс был непрерывным

Руководство должно быть заинтересовано в создании команды «вовлечения», которой, прежде всего, необходимо предоставить свободу экспериментировать, свободу вовлекать потребителей во взаимодействие с брендом, которую не пытаются ограничить работники службы безопасности. Очевидно, эти люди должны работать «на грани», чтобы вольно или невольно не выложить закрытую информацию в сеть.

Кроме того, должна существовать стратегия вовлечения клиента путем участия бренда банка в социальных сетях. Подобное уже пытаются сделать

Сбербанк РФ, однако необходима стройная концепция вовлечения клиента через социальные сети. Корпоративный университет Сбербанка реализует программу «Сбербанк 500», где в рамках развиваемых управленческих компетенций заявлено «формирование вовлеченности».¹¹⁷ Однако такая позиция необходима всем банкам, в противном случае на банковском рынке останется несколько продвинутых кредитных организаций. Концепция вовлеченности – это концепция выживания.

Банковская услуга посредством социальных сетей и иных возможностей интернета должна оказаться в «нужное время и в нужном месте» для потребителя. Она должна быть индивидуальной, персонифицированной, незаметно интегрированной в повседневную жизнь клиента. Например, при бронировании туристической поездки банк предлагает страховку в соответствующую страну со скидкой или туристический кредит. При повышении зарплаты банк сразу может предложить клиенту пакет услуг для более обеспеченного класса граждан либо платиновую карту с определенным набором услуг.

В настоящее время ряд банков делают такие шаги (например, банк «Авангард» использует дебетовые карты, на которых копятся баллы за авиаперелеты). Однако речь идет о масштабном вхождении в жизнь клиента. Банк должен присутствовать в жизни человека 24 часа в сутки, знать его потребности и предлагать соответствующие услуги. Причем услуга не может быть обезличенной (кредит по ставке такой-то), а персонализированный кредит с условиями, которые необходимы клиенту именно сейчас (например, выкуп старой квартиры в зачет первоначального взноса по ипотечному кредиту). Тогда упоминание о бренде будет уместно.

Банку нет необходимости тратить на дорогостоящую рекламу с привлечением «звезд» шоу-бизнеса, ему просто необходимо постоянно находиться рядом с клиентом в течение всей его жизни.

¹¹⁷ <http://sberbank-university.ru/ru/programs/>

Позитивная вовлеченность позволяет клиентам чувствовать себя частью банковского бренда. Они охотно будут отзываться на призыв в социальных сетях «Сделай наш банк лучше». Такого рода краудсорсинг позволит банку протестировать и правильно оценить потребности и предпочтения клиентов, определить стратегию своего развития на перспективу.

Считается, что один номер газеты «NewYorkTimes» несет в себе больше информации, чем получал за всю свою жизнь человек, живший в XVIII в.¹¹⁸ В последние десятилетия возникли новые требования к финансовой отчетности, связанные с противодействием отмыванию денег, полученных преступным путем, с управлением личными данными и информацией для подтверждения личности.

В настоящее время основная проблема состоит в том, что на анализ данных уходит значительное количество времени. Такой анализ требует специальных программ или моделирования сценариев, а процесс поиска необходимой информации длится очень долго. Возникает опасность, что к тому времени, когда информация будет найдена, ее актуальность и ценность будет значительно снижена, если не равна нулю.

Поэтому работа с супермассивами данных для банка сейчас выходит на первый план. Имеющаяся в кредитной организации IT-служба не сможет справиться с такой задачей. Масштабируемая обработка огромных массивов данных требует аутсорсинга. В случае с кредитными организациями – супермассивы данных – это информация о клиентах, включающая как официальные персональные данные, данные о поведении на финансовом рынке, так и информацию случайного характера. Важно то, что должна быть собрана не только «обычная» информация о клиентах, но также плохо структурированная информация.

¹¹⁸ Кинг Б. Серия «Библиотека Сбербанка»: Т.49.: Банк 3.0: Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете /Бретт Кинг; Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – С.383.

Создание всех необходимых функциональных возможностей, интеграция с супермассивами данных и нахождение эластичных решений, соответствующих быстрым качественным изменениям клиентской базы, будут обходиться все дороже. Привлечение команды IT-профессионалов, которые способны работать с супермассивами данных, может оказаться неподъемными затратами даже для кредитной организации. В данном случае возникает необходимость в привлечении организаций, способных управлять таким объемом данных. Сбербанк России выбрал компанию «Яндекс» в качестве консультанта для решения бизнес-задач, связанных с использованием супермассивов данных (bigdata).¹¹⁹ Предметом взаимодействия является решение бизнес-задач на основе применения аналитики супермассивов данных и машинного обучения с использованием внешних данных.¹²⁰ По замыслу руководства, использование супермассивов данных позволит кредитной организации более качественно обслуживать клиентов и прогнозировать их поведение.

Но необходимо учитывать, что Сбербанк является крупнейшим банком в стране. Однако с проблемами супермассивов данных сталкиваются и менее крупные кредитные организации. В их случае можно предложить стратегию партнерства. Партнерами могут быть банки, которые не конкурируют за одних и тех же клиентов в одном географическом пространстве или на одних и тех же рынках. Это могут быть кредитные союзы и иные небанковские кредитные организации, которые готовы использовать информационную инфраструктуру. Кредитные организации могут быть заинтересованы в объединении ресурсов для создания комплексного информационного решения для клиентской базы. Конечно, если речь идет о небольших депрессивных регионах, то такое положение дел кажется бессмысленным. Однако и в небольших регионах банкам придется решать проблему больших массивов данных. Решением видится создание альянса с крупной кредитной

¹¹⁹ Сбербанк наймет «Яндекс» для работы с супермассивами данных. - <http://bankir.ru/novosti/s/sberbank-naimet-yandeks-dlya-raboty-s-supermassivami-dannykh-10110014/>

¹²⁰ <http://bankir.ru/novosti/s/sberbank-naimet-yandeks-dlya-raboty-s-supermassivami-dannykh-10110014/#ixzz3hCyh5Ucx>

организацией, которая не имеет на данной территории филиалов, но заинтересована в какой-либо области (например, продвижении страховых продуктов).

Такие альянсы возможны на основе применения облачных технологий. И это тоже вопрос развития инфраструктуры банковской системы.

Таким образом, банковская инфраструктура все больше в меняющемся мире заменяет традиционные банковские операции, так как больше способна к изменениям, чем, например, структурное подразделение банка.

Обобщая вышесказанное, необходимо отметить, что все предложения возможны только при условии, что банковский бизнес будет рассматриваться именно как бизнес, а не как побочная деятельность для владельцев кредитной организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система представляет собой единый и целостный элемент экономической системы страны и включает в себя кредитные организации, которые выполняют банковские операции, в результате чего происходит удовлетворение потребностей общества в банковских продуктах в полной мере.

Банковский сектор призван выполнять определенные функции в экономике страны, к числу которых можно отнести совокупность операций с денежным потоком, осуществление финансового консалтинга; выполнение платежных и расчетных операций, формирование информационно-аналитической базы.

В этой связи особого внимания заслуживает необходимость адекватного развития инфраструктуры банковской системы, обеспечивающей бесперебойное функционирование кредитной системы страны.

В диссертационной работе сделаны следующие выводы и предложения.

1. Выделены ключевые проблемы развития инфраструктуры банковской системы в современных условиях. Определено, что *инфраструктура банковской системы* представляет собой систему взаимосвязанных институтов, являющаяся подсистемой национальной банковской системы, функционально обеспечивающая наиболее полное удовлетворение потребностей физических и юридических лиц, а также государства в банковских услугах.

2. Предложены меры обеспечения эффективного государственного регулирования развития инфраструктуры банковской системы:

- разработка концепции развития региональных банковских систем (и региональной инфраструктуры банковской системы) на среднесрочную перспективу;

- установление рациональной структуры региональной кредитной системы и формирование многоуровневости в банковском секторе;

- достижение равных конкурентных условий;
- повышение значимости региональных банков;
- внедрение в деятельность коммерческих банков международные стандарты учета и отчетности;
- развитие оптимальной эффективной инфраструктуры банковской системы и т.п.

Реализация активной роли государства в нынешней ситуации требует решения вполне определенного круга проблем в рамках традиционных сфер государственного регулирования. Именно поэтому в работе предложена система мер по обеспечению стратегического партнерства государства (в лице Банка России) и банковского сообщества, обеспечивающего экономический рост, и банковского бизнеса – в эффективном государстве, создающем благоприятные условия развития национальной экономики и национальной банковской системы и национального бизнеса и обеспечивающем защиту их интересов.

3. Проведена сегментация региональной инфраструктуры банковской системы. Определено, что *региональная банковская инфраструктура* – система взаимосвязанных институтов, являющаяся подсистемой региональной банковской системы, функционально обеспечивающая наиболее полное удовлетворение потребностей хозяйствующих субъектов, органов государственной власти и местного самоуправления, а также населения территории в банковских услугах.

В работе обозначен круг операций, составляющих приоритеты развития инфраструктуры банковской системы (платежно-расчетные операции; электронный банкинг – дистанционное банковское обслуживание; информационное и рейтинговой обеспечении банковской деятельности и др.).

Отмечено, что идеальной универсальной системы организации или системы информационного обеспечения банковской деятельности не существует. На практике в большинстве случаев происходит реализация

промежуточного варианта, сформировавшегося в соответствии со сложившимися условиями и традициями. В связи с этим предложена информационно-аналитическая система для коммерческого банка, наиболее отвечающая требованиям поиска, обработки и хранения информации.

4. Разработаны концептуальные положения сетевого развития инфраструктуры банковской системы с позиции наиболее полного удовлетворения населения и хозяйствующих субъектов в банковских услугах.

В диссертации под *сетевой организацией инфраструктуры банковской системы* в регионе понимается кредитная инфраструктура, охватывающая всю территорию региона, однако набор услуг может дифференцироваться в зависимости от конкретных потребностей населения и хозяйствующих субъектов территории, также дифференцировано будет представление кредитных организаций в зависимости от превалирования отдельных видов банковских услуг.

Предложены методы выделения сетевых структур и механизмы управления сетями. Рассмотрены два типа организационной структуры экономического субъекта: проектное управление, основанное на механизме деления по территориальному признаку; управление на основе виртуальной структуры.

Результативность внедрения сетевой структуры определяется рядом факторов: открытием новых рабочих мест; финансовым обеспечением определенных направлений социального развития путем привлечения дополнительных налоговых доходов, увеличением качества жизни населения территории; ростом инвестиционной привлекательности как конкретных отраслей, так и региона в целом, а также формирование инфраструктуры, торговли, коммуникаций, сети кредитных организаций и т.п.

Выделены блоки приоритетных задач, решение которых позволит банковской инфраструктуре развиваться динамично.

5. В качестве элемента инфраструктуры банковской системы рассмотрено создание и функционирование расчетно-клирингового центра на региональном уровне. Выделена группа внешних факторов, оказывающих воздействие на основную функцию субъектов расчетов – максимизацию финансового результата.

В целях обоснования нормативной структуры платежно-расчетной системы на региональном уровне проведена классификация существующих систем расчетов и предложено создание расчетно-клирингового центра с выделением вариантов проведения клиринговых расчетов.

6. Обоснована необходимость аутсорсинга отдельных видов банковских услуг и рассмотрены варианты инфраструктурного обеспечения аутсорсинга.

В частности, в настоящее время одной из серьезных проблем является невозврат кредитов заемщиками. В данной связи предложена схема взаимодействия кредитной организации с коллекторскими агентствами.

Обосновано, что при взаимодействии с коллекторскими агентствами неизбежно возникает вопрос о покупке-продаже долгов. На сегодняшний день в России данное направление практически не регулируется. Предложения о продаже портфелей просроченной задолженности со стороны банков поступаю по «цене» 50% от стоимости. Коллекторы, в свою очередь, считают, что это завышенный процент, так как на Западе портфели задолженностей продаются за 5-10% от номинала.

В качестве компромисса можно предложить продажу просроченных долгов по дифференцированным ставкам (от 5 до 30% в зависимости от степени риска). Так, например, безнадежные ссуды могут продаваться за 5% от номинала. Конечно, со стороны банка такая ставка не покрывает даже трети издержек, однако в противном случае банк рискует не получить ничего.

Для обеспечения эффективного развития коллекторского бизнеса и его взаимодействия с банковской системой предложены корректировки в

существующую нормативно-правовую базу и показана целесообразность разработки комплекса законов, регламентирующих данную деятельность.

Одной из новаций данной работы можно считать предложение, касающееся обмена долгов на сохранение природы, которое повлияет на многолетнюю долгосрочную экологическую деятельность. Однако данное направление невозможно без прямой заинтересованности и участия государства.

Теоретическое значение полученных научных результатов заключается в том, что теоретико-методические рекомендации по формированию эффективной инфраструктуры банковской системы вносят вклад в дальнейшее развитие методов и механизмов управления развитием банковской системы на федеральном и региональном уровне.

В прикладном аспекте – внедрение рекомендаций по управлению динамичным развитием инфраструктуры банковского бизнеса позволяет активизировать кредитную, инвестиционную и депозитную деятельность кредитных учреждений и направлять кредитные ресурсы непосредственно в развитие экономики страны в целом и ее регионов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Акиндинова, Н.В. Новый этап развития экономики в постсоветской России [Текст]: доклад к XVI Апр. Междунар. Науч. Конф. По проблемам развития экономики и общества, Москва, 7-10 апр. 2015 г. / Н.В. Акиндинова, Е.Г. Ясин; Нау. Исслед. Ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2015. – 35 с.
2. Аленин В.В. Банковский сектор региона и его экономическая безопасность //Деньги и кредит. – 2000. - №10. – с.20.
3. [Алпатова, Э.С. Государственное регулирование банковской системы в институциональной экономике : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.01 / Алпатова Эльмира Сунгатовна; \[Место защиты: Марийс. гос. техн. ун-т\].- Йошкар-Ола, 2007.- 345 с.](#)
4. Асланян К.А. Методы и организация эффективной деятельности банковских структур в рыночной экономике: Автореферат дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – М., 2001. – 23 с.
5. Байдукова Н.В. Методология формирования и функционирования платежной системы : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 /Байдукова Наталья Владимировна; [Место защиты: С.-Петерб. ун-т экономики и финансов].- Санкт-Петербург, 2007.- 305 с.
6. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 312 с.
7. Банковская система и ее инфраструктура в России: монография /под ред. Ю.А. Соколова и С.Е. Дубовой. – М.: АНК ИЛ, 2010.
8. Банковское дело: управление и технологии: Учебное пособие для вузов /под ред. проф. Тавасиева А.М. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
9. Банковское дело: учебник /Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005.
10. Барабанова С.А. Некоторые вопросы экологического кредитования //Деньги и кредит. – 2007. - №11. – С. 71.

11. Баскин А.И. Инфраструктура как фактор интенсификации общественного производства. В сб.: Совершенствование экономических связей в снабжении. Труды НИИМС, вып. 42. – М.: НИИМС, 1980.
12. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Лотос, 1998. – 298 с.
13. Бойченко И.В. Формирование современной системы сельской кредитной кооперации : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Орел, 2007. - 215 с.
14. Бокова, Ф.М. Развитие банковской системы региона и ее инфраструктурное обеспечение в условиях рынка : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Бокова Фатима Муссаевна; [Место защиты: Сев.-Осет. гос. ун-т им. К.Л. Хетагурова].- Владикавказ, 2011.- 27 с.
15. Братко А.Г. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков //Банковское дело. – 2004. - №5. – С. 29-33.
16. Вазарханов, И.С. Антикризисное налоговое регулирование (Формы и методы реализации) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ростов н/Д, 2005. - 183 с.
17. Вашакмадзе Т. Управление стоимостью компании на основе взаимодействия со стейкхолдерами. <http://www.eg-online.ru/article/215542/>
18. Внедрение стандартов Базеля II/Базеля III в России.- «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.», 2013. – 20 с.
19. [Вотинцева, Л.И. Денежно-кредитные инструменты и их использование в региональном развитии \(На примере Дальнего Востока\) : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1999. - 293 с.](#)
20. Гришаева Е.Н. методы и организация согласованного взаимодействия кредитного и реального секторов экономики: Автореферат дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – Орел, 2008. – 22 с.
21. Гришаева, Е.Н. Методы и организация согласованного взаимодействия кредитного и реального секторов экономики : диссертация ...

кандидата экономических наук : 08.00.10 / Гришаева Елена Николаевна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т].- Орел, 2008.- 199 с.

22. Гуревич В. Кредитное качество банковских активов //Банковское дело. – 2004. - №1. – С. 42-43.

23. Гусева К. Государственное регулирование банковского сектора субъектов РФ //Экономист. – 2000. - №9. – С. 14-22.

24. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 1998.

25. Дёриг Х.-У. Универсальный банк – банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века: Пер. с нем. – М.: Международные отношения, 1999.- 384 с.

26. Егорова Н.Е., Смулов А.М. Предприятия и банки. – М.: Дело, 2002.

27. Ершов М.В., Зубов В.М. Эффективность банковской системы: актуальные аспекты //Деньги и кредит. – 2005.- № 10. – С.3-10.

28. Ивантер А., Селянин С. Отстаньте, не до вас! //Эксперт. – 2015. - №13. – С. 88-98.

29. Информационный банковский бюллетень. – Орел: ГУ ЦБ РФ (Банка России) по Орловской области (ряд лет)

30. Кашкин В. Новая архитектура //Эксперт. – 2002. - №26. – С.44.

31. Кинг Б. Банк 3.0: Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете /Бретт Кинг; Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – 474 с.

32. Кини Р.Л., Райфа Х. Принятие решений при многих критериях: предпочтения и замещения: Пер. с англ. – М.: Радио и связь, 1981. – 560 с.

33. Киселева, И.А. Система математического моделирования банковской деятельности в переходной экономике : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.13 : Москва, 2000. - 484 с.

34. Климанов В.В. Региональное развитие и экономическая самостоятельность субъектов Российской Федерации. – М.: УРСС, 2000. – 240 с.
35. Климанов В.В. Региональные системы и региональное развитие в России. – М.: Едиториал УРСС, 2003. – 296 с.
36. Климанов, В.В. Региональные системы в условиях трансформации федеративных отношений : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.05 : Москва, 2003. - 320 с.
37. Ключенков М.В. Четыре этапа развития банковской системы Российской Федерации //Финансы и кредит. – 2004. - №7. – С. 2-6.
38. Княгинин В., Щедровицкий П. Кто оплатит издержки глобализации //Эксперт. – 2004. - №1. – С.26-29.
39. Козьмин Г.П. Банковский сектор Архангельской области //Деньги и кредит. – 1999. - №9. – с.24.
40. Коллекторский бизнес сегодня: тенденции и перспективы развития (Выступление С.А. Рахманина на VIII Всероссийском банковском форуме)
41. Коробов Ю.И. Банковская конкуренция в условиях становления рыночных отношений: Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – Саратов, 1996. – 29 с.
42. Котляров М.Н. Лицензирование банковской деятельности: современная практика и перспективы //Финансы и кредит. – 2004. - №10. – С.29-32.
43. Кощегулова И.Р. Моделирование региональных банковских систем в условиях перехода к рыночной экономике /Диссер. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук – Уфа, 1994
44. Краткий словарь экономиста. Под общ. Ред. Зайцева Н.Л. – 2-е изд. – М.: ИНФРА_М, 2002.

45. Круг фон Г., Кене М. Трансфер знаний на предприятии: основные фазы и воздействующие факторы //Проблемы теории и практики управления. – 1999. - №4. - . – С.74-78.
46. Крылов С. Реформа банков вне развития банковской системы невозможна //Комсомольская правда. – 2002. – 23 апреля.
47. Курганова О.В. Становление и развитие банковской инфраструктуры России /Диссер. на соиск. уч. степени канд. экон. наук. – М., 2003. – 158 с.
48. Ларионова И.В. Стабильность банковской системы в условиях переходной экономики: Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – М.,2001. – 33 с.
49. Лексин В.Н., Селиверстов В.Е., Швецов А.Н. О формировании государственной системы мониторинга социально-экономической, национально-этнической и политической ситуации в регионах Российской Федерации //Региональная политика, направленная на сокращение социально-экономической и правовой асимметрии. – Новосибирск: Экор, 2000. – С.70-83.
50. Лунтовский Г.И. Проблемы и перспективы развития российского банковского сектора //Вестник Банка России. – 2004. - №28. – С.2-6.
51. Масленченков Ю.С. Методология формирования рациональных систем управления финансовой деятельностью российских коммерческих корпоративных структур /Автореф. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – М., 2001.
52. Мастепанова Д.А. Методология управления устойчивостью банковского сектора российской экономики: Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – М., 2000.
53. Матовников М.Ю. Управление банковской системой в условиях макроэкономической нестабильности: /Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – СПб., 2000. – 15 с.

54. Мехряков В.Д. О некоторых аспектах регулирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг //Банковское дело. – 2003. - №12. – С. 25-28.
55. Неволina Е.В. Банковская ликвидность: сущность и организация эффективного управления. /Диссерт. на соиск. уч. ст. кандидата экономических наук. – Саратов, 2000. – 168 с.
56. Никитин М.В. Модернизация управления развитием образовательных организаций /Дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – М., 2001.
57. Новиков В.А. Практическая рыночная экономика. Толкование 4000 терминов: Словарь – М.: «Флинта», Московский психолого-педагогический институт, 1999.
58. Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – 168 с.
59. Носова С.Н. Производственная инфраструктура в системе государственно-монополистического капитализма. – М.: Высшая школа, 1983.
60. Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации // Вестник Банка России. – 2004. - №68. – С. 31-56.
61. Овчинникова О.П., Бец А.Ю. Динамическая устойчивость банковской системы: основные проблемы и модель развития - Орел: Изд-во ОРАГС, 2007. – 178 с.
62. Овчинникова О.П., Брулева Ю.В. Стратегические направления развития банковской инфраструктуры в регионах России //Финансы и кредит. – 2007. - №17. – С. 5-10.
63. Овчинникова О.П., Михалева Ю.В. Региональный расчетно-клиринговый центр как элемент производственной банковской инфраструктуры //Финансы и кредит. – 2008.- №17. – С. 12-18.

64. Овчинникова О.П., Самсонова Е.К. Стратегия развития региональной банковской системы. - Орел: Издательство ОРАГС, 2006. – 148 с.

65. Овчинникова О.П., Чеснокова В.Ю. Формирование системы критериев оценки деятельности кредитной организации и составление рейтинга филиалов //Финансы и кредит. – 2008. - № 33.

66. Овчинникова О.П. Денежно-кредитная политика и ее влияние на воспроизводственный потенциал региональной экономики. - Орел: ОрелГТУ, 2002. – 250 с.

67. Овчинникова, О.П. Реалии и перспективы развития регионального вуза /О.П. Овчинникова//Образование и общество. – 2009. - №5. – С. 100-103.

68. Овчинникова, О.П. Стратегия институционально-сетевого развития банковской инфраструктуры /О.П. Овчинникова//Финансы и кредит. – 2009. - № 3. – С. 2-9.

69. Одинцова М.В. Роль банковского сектора в развитии экономики регионов //Деньги и кредит. – 2004. - №1. – С.28-31.

70. Оленев Н., Карминский А., Астрелина В. О необходимости дифференциации норм и рейтинговых оценок для финансовых институтов реальной экономики //Рынок ценных бумаг. – 1999. - №20.

71. Отчет о корпоративной социальной ответственности Сбербанка РФ 2013 г. <http://kgo.rcb.ru/2014/otchet/sber-social-report-2013.pdf>

72. Павленко, Т.С. Кредитная политика коммерческих банков и ее влияние на банковскую деятельность : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Павленко Таисия Сергеевна; [Место защиты: Юж. федер. ун-т].- Ростов-на-Дону, 2009.- 188 с.

73. Петров, М.А. Стратегия развития конкуренции в банковском секторе экономики: Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10. - Саратов, 2006. - 418 с.

74. Письмо Банка России от 08.06.2007 № 82-Т «О наблюдении за системой БЭСП»

75. Письмо Банка России от 21.03.2012 № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности» (март 2012 года)

76. Письмо Банка России от 28.06.2007 № 89-Т «О примерном плане организационно-технических мероприятий территориального учреждения Банка России по обеспечению функционирования системы БЭСП»

77. Письмо Банка России от 29.12.2012 №192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков»

78. Письмо Банка России от 29.12.2012 №193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»

79. Письмо Банка России от 29.06.2011 №96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»

80. Положение Банка России №318-П от 24.04.2008 «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки, инкассации банкноты и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

81. Положение Банка России №395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БазельIII»)

82. Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

83. Положение Банка России от 21 сентября 2001 года № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции»

84. Положение Банка России от 23.06.1998 № 36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России»

85. Положение Банка России от 24.12.2004 г. №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»

86. Положение Банка России №346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска» (ноябрь 2009 года)

87. Положение Банка России №387-П от 28.09.2012 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

88. Поморина М.А. Планирование как основа управления деятельностью банка. - М.: Финансы и статистика. 2002.

89. Приказ Банка России от 24.07.2015 г. № ОД-1774 «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации»

90. Путин заявил о преодолении пиковых нагрузок из-за санкций // <http://top.rbc.ru/economics/27/04/2015/553e2adc9a79471d05f51791>

91. Распоряжение Правительства РФ от 27.01.2015 г. №98-р «План первоочередных мер по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 г.»

92. Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2008 г. № 2043-р «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года»

93. Рынок. Бизнес. Коммерция. Экономика. Толковый терминологический словарь, 4-е изд., доп. и перераб. /Под общ. ред. д.э.н., проф. Дашкова Л.П. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 1998.

94. Саати Т. Принятие решений. Метод анализа иерархий: Пер. с англ. – М.: Радио и связь, 1993. – 320с.: ил.

95. Саати Т.Л., Керис К.П. Аналитическое планирование. Организация систем /Пер. с англ. Под ред. И.А.Ушакова. – М.: Радио и связь, 1991. – 224с.
96. Сагитдинов М.Ш. Основы взаимодействия банковской системы и экономики региона: Автореферат дисс. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – М., 2001. – 46 с.
97. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России – М.: ОАО Издательская группа «Прогресс», 2003. – 288 с
98. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Денежно-кредитный федерализм: сущность, становление и направления развития // Финансы и кредит. – 2005.- №31.
99. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Комплексное развитие регионов России и пути преодоления кредитной асимметрии в развитии муниципальных образований //Финансы и кредит. – 2006. - №21. – С. 43-51.
100. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Системные основы совершенствования денежно-кредитной политики и перспективная модель банковской системы России. - М.: Компания Спутник +, 2001.
101. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Стратегические направления развития и перспективная модель региональных банковских систем //Финансы и кредит. - 2006.- №5.
102. Садков В.Г., Овчинникова О.П., Поздняков М.С. Становление и перспективы развития региональных банковских систем //Деньги и кредит. – 1998. - № 5. – С.39-43.
103. Самуэльсон П. Экономика. – М.: Алгон, 1992.
104. Санация – что это? Последние новости банка Траст <http://utmagazine.ru/posts/5786-sanaciya---chto-eto-takoe-poslednie-novosti-banka-trast>

105. Сбербанк наймет «Яндекс» для работы с супермассивами данных. - <http://bankir.ru/novosti/s/sberbank-naimet-yandeks-dlya-raboty-s-supermassivami-dannykh-10110014/>
106. Сечин И. Есть ли альтернатива сценарию «50-60»//Эксперт. – 2015. - №26-27. – С.42-47.
107. Симановский А.Ю. Принципы и правила в регулировании банковской деятельности: отдельные аспекты методики и практики //Деньги и кредит. – 2005. - №2. – С. 20-36.
108. Симановский А.Ю. Финансово-банковский сектор российской экономики: вопросы формирования и функционирования. – М., 1995.
109. Словарь банковских терминов /Уткин Э.А. и др. - М.: АКАЛИС, 1997. - 303 с.
110. Советский энциклопедический словарь /под ред. Прохорова А.М. – М.: Советская энциклопедия, 1984. – 1600 с., ил.
111. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года //Деньги и кредит. – 2005. - №4. – С.17-43.
112. Стратегия развития банковского сектора на период до 2015 года» (январь2011года)
113. Тарасова Т.Г. Инфраструктура в регулировании экономических процессов /Дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – М., 1994.
114. Толстиков, Э.С. Организация взаимных расчетов между предприятиями региона : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Тула, 2002 142 с.
115. Тощенко Ж.Т. Социальная инфраструктура: сущность и пути развития. – М., 1980.
116. Указ Президента РФ от 29.04.1996 г. № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)» //Российская газета. – 1996.- 14 мая.
117. Указание Банка России от 01.10.2012 №2894-У «Об оценке экономического положения банков»

118. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014.- 280 с.

119. Ушанов П.В. К вопросу о развитии и антикризисном управлении платежной системой Банка России //Деньги и кредит. – 2008. - №11. – С.13-21.

120. Федеральный закон № 135-ФЗ от 26.07.2006 «О защите конкуренции»

121. Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях»

122. Федеральный закон от 02.04.2014 г. №37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополь на переходный период»

123. Федеральный закон от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

124. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

125. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

126. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

127. Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

128. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

129. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»

130. Федеральный закон от 27.07.2006 г. №152-ФЗ (ред. от 21.07.2014 г.) «О персональных данных»

131. Федеральный закон от 28.11.2007 № 275-ФЗ (ред. от 03.06.2009) «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
132. Федько В.П., Альбеков А.У., Комарова А.М. Инфраструктура рынка: генезис проблемы. – Ростов-на-Дону, 1996.
133. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческих банков и рейтинговые системы ее оценки - М.: Финансы и статистика, 1999.
134. Финансово-кредитный словарь: в 3-х томах. /Под ред. Гарбузова В.Ф. – М.: «Финансы и статистика», 1994.
135. Финансово-кредитный энциклопедический словарь /Колл. Автор; Под общ. Ред. Грязновой А.Г. – М.: Финансы и статистика, 2002.
136. Фридман М. Хозяева своей судьбы. В кн. Фридман М., Хайек Ф. О свободе. Репринтное изд-е. – Минск: Полифакт- референдум, 1990.
137. Хабаров В.И. Коммерческие банки: стратегии институционально-сетевого развития. – М.: ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2004. – 206 с.
138. Хейнсворт Р. Переход от банковского сектора к банковской системе: условия достаточны е и условия необходимые //Деньги кредит. – 2003. - №6. – С.19-24.
139. Чернышев С. Учиться проектному делу настоящим образом //Эксперт.- 2015. - № 15. – С. 26-29.
140. Шамраев А.В. Прогресс систем электронного перевода денежных средств США и его распространение в странах Западной Европы, 70-90-е гг., начало XXI в. : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.14 : Москва, 1998. - 151 с.
141. Шерешева М.Ю. Формы сетевого взаимодействия компаний. Курс лекций /М.Ю. Шерешева; Гос. Ун-т – Высшая школа экономики. – М.: Изд. дом Гос. Ун-т – Высшая школа экономики, 2010. – 339 с.
142. Шигапова Р.Р., Кириченко Е.Г. Взаимодействие банков с региональной экономикой //Деньги и кредит. – 2003. - №8. – С.15-18.

143. Шувалов Д. КСО Сбербанка: развитие и возможные перспективы <http://www.mirbis.ru/data/File/chuvalov%20seminar.pdf>
144. Яковенко Д. Урок финансовой ирригации //Эксперт. – 2015. - №16. – С. 33- 39.
145. Baltensperger Ernst. Alternative Approaches to the Theory of the Banking Firm //Journal of Monetary Economics (January). 1971.
146. Endres M. Entwicklungslinien der Bankorganizaition //Bank. – Koln. – 1994. - №1.
147. Granovetter M. Economic Action and Social Structure: The Problem of Embeddedness //American Journal of Sociology. 1985. Vol. 91. No. 3
148. James Niven. Sustainable banking: the business case //Интернет-версияжурнала The Gardian/ 3 April 2012, <http://www.gardian.co.uk/sustainable-banking-ethical-investment-business-case>
149. Klüber R. The need for the Function of Promotor //VoNet: The Newsletter. 1997. No 1(4). <http://virtual-organazation.net>
150. Lipanck J., Stamps J. Virtual Teams. Reaching Across Space, Time and Organizations with Technology. New York: John Wiley, 1997.
151. Michael E. Porter, Mark R. Kramer. Creating Shared Value. //Harvard Business Review, January 2011.
152. Miles R.F., Snow C.C. Network Organizations: New Concepts for New Forms //California Management Review. 1986. Vol. 28. No. 3.
153. Mitchell J.C. The Concept and Use of Social Networks /Social Networks in Urban Situation /ed. by Bisevain and Mitchell, 1949.
154. Moreno G.L. Sociometry, Experimental Method and Science of Society. N.Y.: Beacon Science, 1951.
155. Mowshowitz A. The Switching Principle in Virtual Organization //Proceedings of the 2nd International VoNet-Workshop September 23-24. 1999. Zürich, Switzeland. P. 9-20
156. Whintson K. Tradition and innovation //Banking world. L., 1995, №1, P. 36-37.

157. <http://www.ecolife.krsk.ru/content.asp?id=1186>
158. <http://techcrunch.com/2010/08/04/schmidt-data/>
159. <http://sberbank-university.ru/ru/programs/>
160. <http://bankir.ru/novosti/s/sberbank-naimet-yandeks-dlya-raboty-s-supermassivami-dannykh-10110014/#ixzz3hCyh5Ucx>
161. <http://www.roscredit.ru/>
162. <http://www.mf.e-mordovia.ru>
163. <http://www.cbr.ru>

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 Количество действующих кредитных организаций и филиалов (на 01.03.2015 г.)

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе Всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
Российская Федерация	827	1 680	225	1 455
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	501	344	67	277
Белгородская область	3	10	1	9
Брянская область	0	7	0	7
Владимирская область	2	12	0	12
Воронежская область	1	28	0	28
Ивановская область	6	11	0	11
Калужская область	4	9	0	9
Костромская область	5	5	0	5
Курская область	1	7	0	7
Липецкая область	1	9	0	9
Московская область	10	40	0	40
Орловская область	1	12	0	12
Рязанская область	4	9	0	9
Смоленская область	2	8	2	6
Тамбовская область	1	3	0	3
Тверская область	4	10	1	9
Тульская область	4	12	0	12
Ярославская область	6	24	2	22
г. Москва	446	128	23	105
<i>Московский регион /справочно/</i>	<i>456</i>	<i>168</i>	<i>61</i>	<i>107</i>
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	64	248	8	240
Республика Карелия	1	11	2	9
Республика Коми	1	11	2	9
Архангельская область	0	17	0	17
в т.ч. Ненецкий АО	0	1	0	1
Архангельская область без данных по Ненецкому АО	0	16	0	

Вологодская область	9	11	2	9
Калининградская область	1	23	1	22
Ленинградская область	4	11	0	11
Мурманская область	3	12	0	12
Новгородская область	2	8	0	8
Псковская область	2	7	0	7
г. Санкт-Петербург	41	137	1	136
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	43	195	13	182
Республика Адыгея /Адыгея/	4	5	1	4
Республика Калмыкия	1	3	0	3
Краснодарский край	15	59	1	58
Астраханская область	5	12	0	12
Волгоградская область	4	31	0	31
Ростовская область	14	85	11	74
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	27	95	20	75
Республика Дагестан	11	23	14	9
Республика Ингушетия	0	3	0	3
Кабардино-Балкарская Республика	5	8	0	8
Карачаево-Черкесская Республика	4	5	0	5
Республика Северная Осетия-Алания	2	9	1	8
Чеченская Республика	0	4	0	4
Ставропольский край	5	43	5	38
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	91	315	38	277
Республика Башкортостан	7	30	0	30
Республика Марий Эл	2	11	3	8
Республика Мордовия	3	4	0	4
Республика Татарстан /Татарстан/	22	49	31	18
Удмуртская Республика	2	8	0	8
Чувашская Республика-Чувашия	4	6	0	6
Пермский край	4	33	0	33
Кировская область	3	7	0	7

Нижегородская область	10	69	2	67
Оренбургская область	7	11	0	11
Пензенская область	1	11	0	11
Самарская область	15	44	2	42
Саратовская область	9	22	0	22
Ульяновская область	2	10	0	10
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	34	189	55	134
Курганская область	2	7	0	7
Свердловская область	14	63	4	59
Тюменская область	11	51	13	38
в т.ч. Ханты-Мансийский АО – Югра	5	15	1	14
Ямало-Ненецкий АО	0	9	0	9
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО-Югра и Ямало-Ненецкому АО	6	27	12	15
Челябинская область	7	68	38	30
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	43	188	18	170
Республика Алтай	2	5	1	4
Республика Бурятия	1	8	2	6
Республика Тыва	1	3	0	3
Республика Хакасия	2	2	0	2
Алтайский край	6	13	4	9
Забайкальский край	0	4	0	4
Красноярский край	5	30	3	27
Иркутская область	6	18	0	18
Кемеровская область	6	12	0	12
Новосибирская область	7	56	0	56
Омская область	5	20	0	20
Томская область	2	17	8	9
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	22	88	6	82
Республика Саха /Якутия/	4	13	0	13
Камчатский край	3	7	3	4
Приморский край	6	18	1	17
Хабаровский край	2	28	0	28
Амурская область	2	5	0	5

Приморский край	6	18	1	17
Хабаровский край	2	28	0	28
Амурская область	2	5	0	5
Магаданская область	0	5	0	5
Сахалинская область	5	7	2	5
Еврейская АО	0	4	0	4
Чукотский АО	0	1	0	1
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2	18	0	18
Республика Крым	1	13	0	13
г. Севастополь	1	5	0	5

Примечание: 1. По городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области указано количество кредитных организаций (колонка 3) и филиалов (колонка 4), учет сведений о которых в Книге государственной регистрации кредитных организаций осуществляют, соответственно, Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу и Главное управление по Ленинградской области.

2. По строке «Московский регион» в колонках 5 и 6 указано количество филиалов, головная кредитная организация которых находится, соответственно, в данном регионе (в городе Москве и в Московской области) и в других регионах Российской Федерации.

Дата последнего обновления: 13 марта 2015 года.

www.cbr.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов по состоянию на 01.02.2009

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе Всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
Всего по Российской Федерации:	1 108	3 439	655	2 784
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	623	758	177	581
Белгородская область	6	33	5	28
Брянская область	1	30	2	28
Владимирская область	2	30	0	30
Воронежская область	5	58	1	57
Ивановская область	6	20	1	19
Калужская область	5	29	2	27
Костромская область	4	15	0	15
Курская область	2	22	0	22
Липецкая область	2	26	1	25
Московская область	13	117	9	108
Орловская область	2	21	3	18
Рязанская область	4	28	0	28
Смоленская область	4	30	6	24
Тамбовская область	1	20	3	17
Тверская область	8	36	3	33
Тульская область	5	36	1	35
Ярославская область	8	42	4	38
г.Москва	545	165	32	133
Московский регион /справочно/	558	282	145	137
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	79	405	32	373
Республика Карелия	1	22	2	20
Республика Коми	3	41	7	34
Архангельская область	3	33	0	33
в т.ч. Ненецкий АО	0	1	0	1
Вологодская область	9	32	10	22
Калининградская область	8	37	1	36
Ленинградская область	4	37	0	37
Мурманская область	4	25	1	24
Новгородская область	2	17	1	16
Псковская область	3	12	0	12
г.Санкт-Петербург	42	149	10	139
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	114	504	103	401
Республика Адыгея /Адыгея/	5	6	1	5
Республика Дагестан	32	71	56	15
Республика Ингушетия	2	4	1	3
Республика	6	12	3	9
Республика Калмыкия	2	3	0	3
Карачаево-Черкесская Республика	5	4	0	4
Алания	6	14	5	9
Чеченская Республика	0	2	0	2
Краснодарский край	16	111	10	101
Ставропольский край	8	63	7	56

Астраханская область	4	30	6	24
Волгоградская область	5	74	1	73
Ростовская область	23	110	13	97
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	130	768	141	627
Республика Башкортостан	11	63	0	63
Республика Марий Эл	1	20	4	16
Республика Мордовия	4	16	6	10
Республика Татарстан /Татарстан/	26	95	56	39
Удмуртская Республика	8	33	0	33
Чувашская Республика-Чувашия	5	26	0	26
Пермский край	7	77	3	74
Кировская область	3	29	0	29
Нижегородская область	18	117	33	84
Оренбургская область	9	55	3	52
Пензенская область	2	34	0	34
Самарская область	20	98	13	85
Саратовская область	12	73	20	53
Ульяновская область	4	32	3	29
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	58	378	126	252
Курганская область	4	20	0	20
Свердловская область	24	95	15	80
Тюменская область	19	151	71	80
в т.ч. Ханты-Мансийский АО – Югра	11	46	14	32
Ямало-Ненецкий АО	2	28	2	26
Челябинская область	11	112	40	72
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	68	430	43	387
Республика Алтай	5	4	1	3
Республика Бурятия	1	21	3	18
Республика Тыва	2	4	0	4
Республика Хакасия	3	8	0	8
Алтайский край	8	56	13	43
Забайкальский край	2	19	0	19
Красноярский край	6	72	10	62
Иркутская область	9	53	5	48
Кемеровская область	8	40	0	40
Новосибирская область	13	67	1	66
Омская область	7	49	0	49
Томская область	4	37	10	27
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	36	196	33	163
Республика Саха /Якутия/	5	48	9	39
Камчатский край	6	12	4	8
Приморский край	8	45	9	36
Хабаровский край	5	34	4	30
Амурская область	5	16	0	16
Магаданская область	2	14	5	9
Сахалинская область	5	14	2	12
Еврейская АО	0	6	0	6
Чукотский АО	0	7	0	7

Примечание 1. По городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области указано количество кредитных организаций (колонка 3) и филиалов (колонка 4), учет сведений о которых в Книге государственной регистрации кредитных организаций осуществляют, соответственно, Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу и Главное управление по Ленинградской области.

2. По строке «Московский регион» указано количество филиалов, головная кредитная организация которых находится, соответственно, в данном регионе (в городе Москве и в Московской области) и в других регионах Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Распределение действующих кредитных организаций и филиалов по субъектам Российской Федерации (на начало года)

	2002		2003		2004		2005	
	Число кредитных организаций	Число филиалов в регионе	Число кредитных организаций	Число филиалов в регионе	Число кредитных организаций	Число филиалов в регионе	Число кредитных организаций	Число филиалов в регионе
Российская Федерация	1319	3433	1329	3326	1329	3219	1300	3192
<i>Центральный федеральный округ</i>	714	768	738	737	752	709	742	723
Белгородская область	6	29	6	27	6	29	6	32
Брянская область	2	32	2	32	2	30	2	21
Владимирская область	3	37	3	32	3	31	3	30
Воронежская область	4	38	4	35	4	34	4	40
Ивановская область	5	17	5	18	5	18	5	22
Калужская область	6	31	6	32	6	30	5	31
Костромская область	6	13	5	15	5	17	5	20
Курская область	2	28	2	26	2	18	2	19
Липецкая область	2	22	2	18	2	17	2	19
Московская область	19	168	18	157	18	151	15	148
Орловская область	2	20	2	21	2	22	2	21
Рязанская область	6	27	6	27	5	23	4	25
Смоленская область	4	29	4	30	4	29	4	33
Тамбовская область	2	29	2	25	2	20	2	21
Тверская область	8	30	8	31	8	36	8	36
Тульская область	7	34	7	35	6	39	6	36
Ярославская область	10	32	11	30	11	34	11	37
г. Москва	620	152	645	146	661	141	656	132
<i>Северо-Западный федеральный округ</i>	91	396	88	382	86	373	85	367
Республика Карелия	1	28	1	24	1	24	1	19
Республика Коми	6	42	6	41	6	40	5	35
Архангельская область	5	30	5	29	4	27	4	31
Вологодская область	9	45	8	37	8	31	8	30
Калининградская область	13	31	12	30	12	32	14	32
Ленинградская область	4	40	3	40	2	42	3	42
Мурманская область	4	26	4	27	4	28	4	30
Новгородская область	2	29	2	29	2	19	2	16
Псковская область	5	14	5	13	4	13	4	10
г. Санкт-Петербург	42	111	42	112	43	117	44	122
<i>Южный федеральный округ</i>	143	487	142	480	137	466	130	461
Республика Адыгея	5	10	5	6	5	6	5	6
Республика Дагестан	40	76	39	76	38	75	35	70
Республика Ингушетия	2	4	2	6	2	5	2	4
Кабардино-Балкарская Республика	6	16	7	18	7	9	7	9
Республика Калмыкия	3	5	3	5	3	4	3	4
Карачаево-Черкесская Республика	7	6	7	5	6	5	5	5

Республика Северная Осетия-Алания	6	19	6	19	6	17	6	17
Чеченская Республика	-	1	-	1	-	1	-	1
Краснодарский край	28	106	26	102	23	101	21	105
Ставропольский край	11	54	11	55	11	54	10	54
Астраханская область	4	29	4	28	4	28	5	29
Волгоградская область	6	57	6	55	6	58	6	58
Ростовская область	25	104	26	104	26	103	25	99
<i>Приволжский федеральный округ</i>	<i>157</i>	<i>717</i>	<i>156</i>	<i>682</i>	<i>154</i>	<i>631</i>	<i>151</i>	<i>668</i>
Республика Башкортостан	14	58	13	52	13	44	13	67
Республика Марий Эл	5	21	5	20	5	17	4	18
Республика Мордовия	5	21	5	20	5	17	4	18
Республика Татарстан	25	98	25	99	26	98	27	102
Удмурдская Республика	11	44	11	34	10	28	9	26
Чувашская Республика	5	30	5	29	5	20	5	22
Кировская область	3	50	3	50	3	26	3	27
Нижегородская область	21	85	21	88	19	83	19	81
Оренбургская область	11	41	11	40	11	39	10	42
Пензенская область	2	32	2	24	2	28	2	32
Пермская область	11	55	11	55	11	52	10	54
Самарская область	23	80	24	73	24	77	24	76
Саратовская область	18	73	18	65	18	67	18	65
Ульяновская область	7	26	6	28	6	27	6	30
<i>Уральский федеральный округ</i>	<i>82</i>	<i>429</i>	<i>77</i>	<i>419</i>	<i>76</i>	<i>417</i>	<i>73</i>	<i>383</i>
Курганская область	6	23	6	23	6	24	5	24
Свердловская область	30	141	30	143	30	128	30	105
Тюменская область	33	159	28	159	27	166	25	157
Челябинская область	13	106	13	94	13	99	13	97
<i>Сибирский федеральный округ</i>	<i>86</i>	<i>427</i>	<i>82</i>	<i>417</i>	<i>80</i>	<i>417</i>	<i>75</i>	<i>385</i>
Республика Алтай	5	2	5	2	5	2	5	2
Республика Бурятия	3	26	2	28	2	27	2	28
Республика Тыва	3	4	3	4	3	4	3	5
Республика Хакасия	3	12	3	11	3	11	3	12
Алтайский край	9	53	9	51	9	54	9	57
Красноярский край	10	76	9	76	9	76	6	79
Иркутская область	11	64	11	65	10	61	9	53
Кемеровская область	12	45	11	33	11	34	10	40
Новосибирская область	15	46	15	46	14	44	14	44
Омская область	8	39	8	43	8	44	8	47
Томская область	5	30	4	28	4	29	4	31
Читинская область	2	30	2	30	2	31	2	32
<i>Дальневосточный федеральный округ</i>	<i>46</i>	<i>209</i>	<i>46</i>	<i>209</i>	<i>44</i>	<i>206</i>	<i>44</i>	<i>205</i>
Республика Саха (Якутия)	8	51	8	52	6	53	6	54
Приморский край	10	40	10	39	10	39	10	38
Хабаровский край	6	27	6	27	6	27	6	23
Амурская область	5	20	5	19	5	18	5	18
Камчатская область	8	19	8	18	8	18	8	19
Магаданская область	3	20	3	20	3	18	3	19
Сахалинская область	6	19	6	21	6	21	6	21
Еврейская автономная область	-	6	-	6	-	6	-	6
Чукотский автономный округ	-	7	-	7	-	7	-	7

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам*

	01.01.2005		01.01.2008		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015	
	Кол-во КО, единиц	В % к итогу	Кол-во КО, единиц	В % к итогу	Кол-во КО, единиц	В % к итогу	Кол-во КО, единиц	В % к итогу	Кол-во КО, единиц	В % к итогу
Центральный федеральный округ	742	57,1	630	55,5	564	59	547	59,3	504	60,4
в т.ч. г. Москва и Московская область	671	51,7	566	49,9	506	52,9	498	54	459	55
Северо-западный федеральный округ	87	6,7	81	7,1	70	7,3	70	7,6	64	7,7
Южный федеральный округ	130	10	119	10,5	46	4,8	46	5	43	5,2
Северо-Кавказский округ	-	-	-	-	50	5,2	43	4,7	28	3,4
Приволжский федеральный округ	151	11,6	134	11,8	106	11,1	102	11,1	92	11
Уральский федеральный округ	71	5,5	63	5,6	44	4,6	42	4,6	35	4,2
Сибирский федеральный округ	75	5,8	68	6	53	5,5	51	5,5	44	5,3
Дальневосточный федеральный округ	43	3,3	40	3,5	23	2,4	22	2,4	22	2,6
Крымский федеральный округ					-	-	-	-	2	0,2
Российская Федерация	1299	100	1135	1000	956	100	923	100	834	100

* Данные официального сайта Банка России: www.cbr.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Цели и задачи государственной политики в области развития банковской системы России

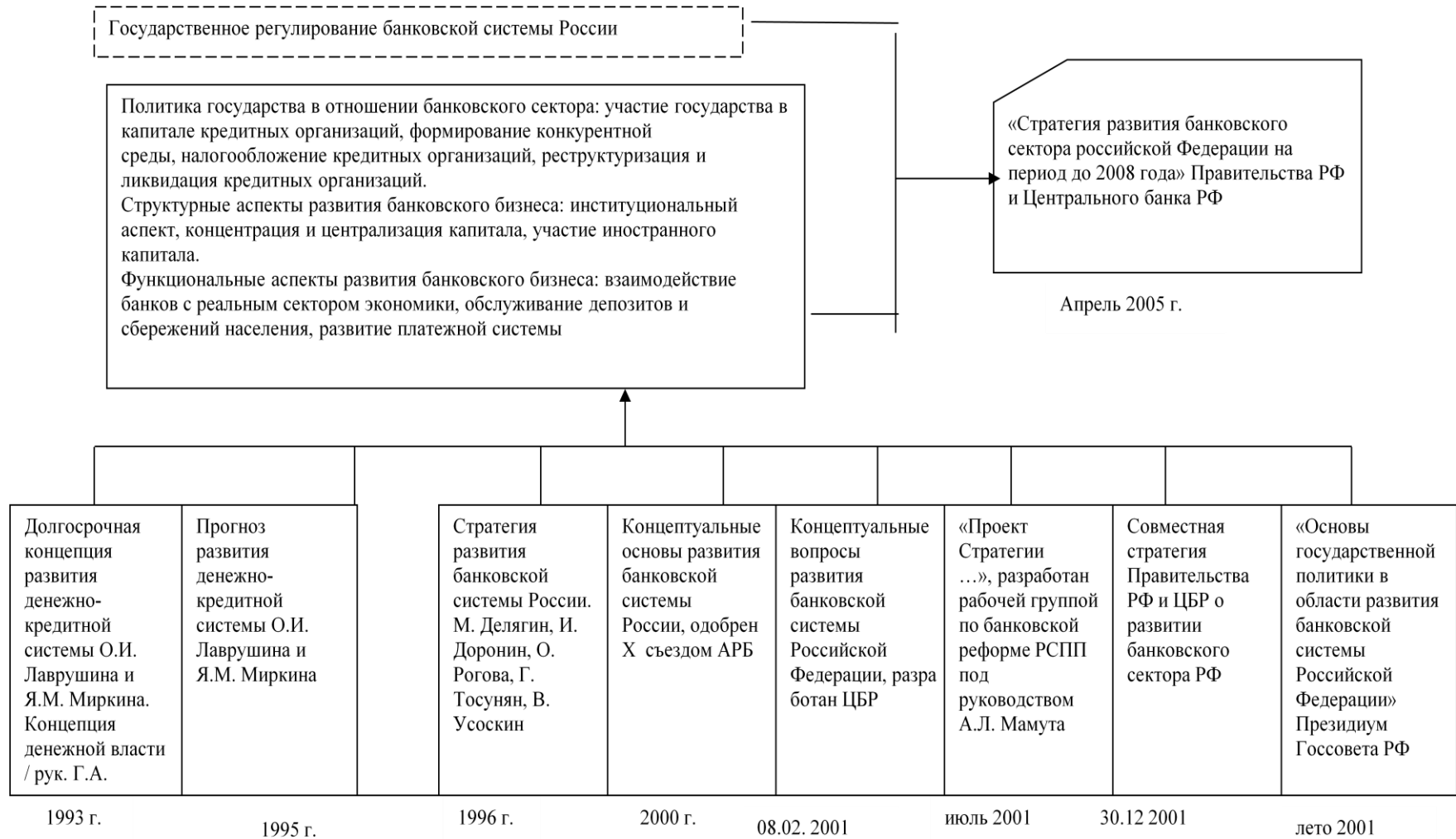


Рисунок – Эволюция формирования стратегии развития банковской системы России (1993-2005 гг.)

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Сведения об организационной структуре банковского сектора по состоянию на 1 января 2015 года

Количество банковских структур, сгруппированных по организационной форме	Наименование банковских структур
Кредитные организации	
1 1	<i>Действующие</i> Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) <i>С отозванной лицензией</i> ОАО «Орелсоцбанк»
Филиалы кредитных организаций на территории области, всего	
12 0	1) Орловское отделение №8595; 2) ФМКБ «МАК-банк» (ООО) в г. Орле; 3) Филиал ОАО «ВБРР» в г. Орле; 4) Филиал ОРУ ОАО «МИНБ»; 5) Орловский РФ ОАО «Россельхозбанк»; 6) Орловский филиал ОАО «АБ «РОССИЯ»; 7) Орловский филиал АКБ «Ланта-Банк» (ЗАО); 8) Орловский филиал ПАО АКБ «Связь-Банк»; 9) Орловский филиал ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»; 10) Филиал «Орловский» открытого акционерного общества «Московский акционерный Банк «Темпбанк», 11) Филиал АКБ «Заречье» (ОАО) в г. Орле 12) Филиал Открытого акционерного общества «РОСТ БАНК» в г. Орле; Филиалы кредитной организации с отозванной лицензией: -
<i>В том числе филиалы региональных банков, расположенные на территории области</i>	
0	-
Представительства	
2	1) Представительство «ОРЛОВСКОЕ» ОАО АКБ «АВАНГАРД» 2) Представительство «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью на территории Орловской области
Операционные офисы кредитных организаций (филиалов)	
57	1) Операционный офис «Орловский» филиала №3652 Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) 2) Операционный офис «Северный» в г. Орле филиала №3652 Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) 3) Операционный офис «На Комсомольской» в г. Орле Филиала №3652 Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) 4) Операционный офис «На Горького» в г. Орле Филиала №3652 Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) 5) Операционный офис в г. Орле Филиала ОАО Банк ВТБ в г. Воронеже 6) Операционный офис «Орел №1» ф. «Воронеж» ЗАО «Банк Русский Стандарт» 7) Операционный офис «Орел №2» ф. «Воронеж» ЗАО «Банк Русский Стандарт» 8) Операционный офис «Орел №3» ф. «Воронеж» ЗАО «Банк Русский Стандарт» 9) Операционный офис «Орел № 4» Ф. «Воронеж» ЗАО «Банк Русский Стандарт» 10) Операционный офис «Орловский» Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» 11) Операционный офис №57/01 Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 12) Операционный офис №57Л/01-М Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 13) Операционный офис №57/02 Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 14) Операционный офис №57М/01 Общества с ограниченной ответственностью Хоум кредит энд Финанс Банк» 15) Операционный офис №57/05 Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 16) Операционный офис №57/06 Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 17) Операционный офис «Региональный центр» города Орел Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 18) Операционный офис в г. Ливны Филиала Открытого акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ» в г. Владимир 19) Операционный офис №1 в г. Орел Филиала Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Владимир 20) Операционный офис «Орел» АКБ МОСОБЛБАНКА ОАО 21) Операционный офис «Орловский» ЗАО «Райффайзенбанк» 22) Операционный офис «Заводской/57» ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» 23) Операционный офис «Ливенский/57» ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» 24) Операционный офис «Орловский/57» ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» 25) Операционный офис «Герценовский/57» ЗАО «БИНБАНК кредитные карты»

	<p>26) Операционный офис №8146 Московского филиала ПАО КБ «Восточный экспресс банк» 27) Операционный офис №9110 Московского филиала ПАО КБ «Восточный экспресс банк» 28) Операционный офис «Орел» Воронежского филиала Открытого акционерного общества «МДМ Банк» 29) Операционный офис «Орловский» Тульского филиала ООО «Внешпромбанк» 30) Операционный офис - №0107 Орловского отделения №8595 ОАО «Сбербанка России» 31) Операционный офис - кассовый центр №316 Орловского отделения №8595 ОАО «Сбербанка России» 32) Операционный офис – кассовый центр №232 Орловского отделения №8595 ОАО «Сбербанка России» 33) Операционный офис №8129 Филиала «Воронежский» ОАО «Уральский банк реконструкции и развития» 34) Операционный офис «Орловский» Липецкого филиала ПАО АКБ «РОСБАНК» 35) Операционный офис «Ливны» Липецкого филиала ПАО АКБ «РОСБАНК» 36) Операционный офис «Райповский» ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 37) Операционный офис «Северный» ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 38) Операционный офис «Комсомольский» ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 39) Операционный офис «Ливенский» ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 40) Операционный офис «Мценский» ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 41) Операционный офис «Тургеневский» ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 42) Операционный офис Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь» в городе Орле 43) Операционный офис «Орловское отделение» «Курского промышленного банка» (открытое акционерное общество) 44) Операционный офис «Орловский» Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» 45) Операционный офис «Орел» КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) 46) Операционный офис «Орел» «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) 47) Ливенский операционный офис Филиала Акционерного коммерческого банка «Заречь» (ОАО) в г. Орле Орловской области 48) Операционный офис «Орловский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк» «Банк Расчеты и Сбережений» 49) Операционный офис «Орел» Коммерческого банка «ОПМ-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) 50) Операционный офис «Орловский» Филиала «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) в г. Туле 51) Операционный офис «Кировский» СО в г. Ливны» ОАО «РГС Банк» 52) Операционный офис «На Набережной» СО в п. Хомутово» ОАО «РГС Банк» 53) Операционный офис «Советский» Агентства в п. Верховье» ОАО «РГС Банк» 54) Операционный офис Орловского регионального филиала Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» 55) Операционный офис «5563» Филиала «Московский» ЗАО Банк «Советский» 56) Операционный офис №0910 «Центральный», г. Орел ОАО АКБ «АВАНГАРД» 57) Операционный офис №0930 «На Воскресенском», г. Орел Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - открытого акционерного общества</p>
	Кредитно-кассовые офисы кредитных организаций (филиалов)
9	<p>1) Кредитно-кассовый офис ОАО «ОТП Банк» в г. Орел; 2) Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Орел; 3) Кредитно-кассовый офис «0911, г. Орел» ОАО АКБ «АВАНГАРД»; 4) Кредитно-кассовый офис №138 ООО «Русфинанс Банк» в г. Орле; 5) Кредитно-кассовый офис «Орел» АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО); 6) Кредитно-кассовый офис «Орел Региональный Центр» Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (ООО) 7) Кредитно-кассовый офис «Орел Воскресенский» Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (ООО) 8) Кредитно-кассовый офис №0913 «Наугорское, д.76», г. Орел Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - открытого акционерного общества 9) Кредитно-кассовый офис ОАО «Лето Банк» «Орловский областной центр» Кредитно-кассовый офис «ОРЕЛЬ» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» в г. Орел</p>
	Дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов) –103
	Операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций (филиалов) –47

Приложение 7

Динамика просроченной задолженности по ссудам

млн.руб.

№		Остаток просроченной задолженности на:						Темп роста (снижения),%		
		01.01.2014			01.01.2015			всего	в том числе:	
		всего	в том числе:		всего	в том числе:			нефинансового сектора экономики, в т.ч. ИП	физических лиц
			нефинансового сектора экономики, в т.ч. ИП	физических лиц		нефинансового сектора экономики, в т.ч. ИП	физических лиц			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиты, предоставленные предприятиям и населению области - всего:	4 504.6	3 069.7	1 427.7	5 272.5	2 808.3	2 464.2	117.0	91.5	172.6
	в том числе:									
1.1.	кредитными организациями и филиалами, расположенными в области	1 455.7	1 187.3	261.2	1 961.1	1 700.0	261.1	134.7	143.2	100.0
	удельный вес в общей сумме предоставленных кредитов	32.3	38.7	18.3	37.2	60.5	10.6	4.9	21.8	-7.7
1.2.	кредитными организациями, расположенными на территории других регионов	3 048.9	1 882.4	1 166.5	3 311.4	1 108.3	2 203.1	108.6	58.9	188.9
	удельный вес в общей сумме предоставленных кредитов	67.7	61.3	81.7	62.8	39.5	89.4	-4.9	-21.8	7.7